


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 22.09.2022 14:46:12
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f171dbd17a907051fbc10ca6ac5a1f10c8c5199



Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова

направленность (профиль) программы *Финансы и кредит*

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОГО МОДУЛЯ для студентов приема 2020 г.

Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг

Направление подготовки 38.03.01
Экономика

Направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования Бакалавриат

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рабочая программа учебного модуля Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг нацелена на формирование теоретических и практических навыков по проведению операций кредитных организаций и оценке их деятельности, понимание основных принципов и методологии составления бухгалтерской финансовой отчетности, ее оценки с целью определения типа финансового состояния предприятия, сущности валютного рынка, его структуре, участниках, операциях, а также навыков, связанных с технологией реализации валютных сделок, формированию общих знаний по инвестиционному анализу и практических навыков аналитического обоснования инвестиционных решений, а также составлению бюджетов по центрам финансовой ответственности предприятий с целью повышения их конкурентоспособности и обеспечения бесперебойного функционирования.

Рабочая программа учебного модуля составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита. Протокол от 01.03.2019 № 7

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу учебного модуля Б1.В.ДВ.03.02
Модуль Финансовый консалтинг, утверждены на заседании кафедры финансов и кредита,
протокол от 01.03.2019 № 7.

Заведующий кафедрой



Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,
протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель



Г.Л. Авагян

Утверждено Советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,
протокол от 26.03.2020 № 11

Председатель



А.В. Петровская

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целью учебного модуля Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг является формирование теоретических и практических навыков по проведению операций кредитных организаций и оценке их деятельности, понимание основных принципов и методологии составления бухгалтерской финансовой отчетности, ее оценки с целью определения типа финансового состояния предприятия, сущности валютного рынка, его структуре, участниках, операциях, а также навыков, связанных с технологией реализации валютных сделок, формированию общих знаний по инвестиционному анализу и практических навыков аналитического обоснования инвестиционных решений, а также составлению бюджетов по центрам финансовой ответственности предприятий с целью повышения их конкурентоспособности и обеспечения бесперебойного функционирования.

1.2 Задачи учебного модуля

Задачами учебного модуля являются:

- сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания и практические навыки в области банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями;
- сформировать знания о видах и составе бухгалтерской финансовой отчетности и приобрести навыки составления форм бухгалтерской финансовой отчетности;
- овладеть общими знаниями по инвестиционному анализу и сформировать у студентов практические навыки аналитического обоснования инвестиционных решений;
- сформировать знание основ реализации кассовых конверсионных валютнообменных сделок и срочных форвардных контрактов, понимание основ заключения сделок на международном валютном рынке, рассмотреть принципы и особенности валютного контроля и регулирования в РФ;
- изучить основные принципы и организацию системы внутрифирменного бюджетирования и сформировать навыки по технологии разработки годового бюджета, технологии укрупненного и месячного бюджетирования, проведения контроля выполнения бюджета и анализа бюджетных отклонений.

1.3 Место учебного модуля в структуре ОПОП (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Учебный модуль Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг относится к вариативной части учебного плана к модулям по выбору и включает в себя учебные дисциплины:

- Организация деятельности коммерческого банка;
- Инвестиционный анализ;
- Бухгалтерская финансовая отчетность;
- Валютные операции;
- Внутрифирменное бюджетирование.

1.4 Объем учебного модуля и виды учебной работы (совокупный по всем входящим в модуль дисциплинам):

Показатели объема учебного модуля	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем модуля в зачетных единицах	26		
Объем модуля в часах	936		
Контактная работа обучающихся с	273,55	205,55	93,55

преподавателем (контакт. часы), всего:			
1. Аудиторная работа (ауд.), всего:	266	198	86
в том числе:			
• лекции	98 (28)	66 (20)	34 (14)
• лабораторные занятия	-	-	-
• практические занятия	168 (48)	132 (36)	52 (24)
3. Индивидуальные консультации (ИК) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)</i>	-	-	-
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катг) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)</i>	-	-	-
5. Консультация перед экзаменом (КЭ)	6	6	6
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Катгэк)	1,55	1,55	1,55
Самостоятельная работа, всего:	662,45	730,45	842,45
в том числе:			
• самостоятельная работа в семестре (СР)	561,5	629,5	815
• самостоятельная работа в семестре (КР)	-	-	-
• самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	100,95	100,95	27,45

Учебный модуль Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг основывается на знании следующих дисциплин (модулей): «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Экономический анализ», «Корпоративные финансы», «Налоги и налогообложение», «Бухгалтерский учет», «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент», «Инвестиции».

1.5 Требования к результатам освоения учебного модуля

В результате освоения учебного модуля Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг должны быть сформированы следующие компетенции:

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

В результате освоения компетенции **ОПК-2** студент должен:

1. Знать: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля.

- способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности

2. Уметь: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных отношений и валютного контроля.

- осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности

3. Владеть: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.

- практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности

ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

1. Знать: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

2. Уметь: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

3. Владеть: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

В результате освоения компетенции **ПК-2** студент должен:

1. Знать: -нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;

-базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;

- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.

- действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

2. Уметь: -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;

-осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

-использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

3. Владеть: -навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;

-практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

-навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.

- практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПК-3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

1. Знать: -перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов;

-базовые разделы экономических планов кредитных организаций;
-стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.

- принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов

2. Уметь: -производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов;

-формировать экономические разделы планов кредитных организаций;
-в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.

- выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

3. Владеть: навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;

-практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций;

-навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.

- методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

ПК-5-способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

1.Знать: -состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;
-методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных;

-механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.

- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности

2. Уметь: -осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;

- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;

-использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

3. Владеть: -практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций;

-навыками интерпретации полученных результатов анализа;

-навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.

- навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений

ПК-6 – Способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

В результате освоения компетенции **ПК- 6** студент должен:

- 1.Знать:** методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков.
- 2. Уметь:** анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.
- 3. Владеть:** практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.

ПК-7 — Способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

В результате освоения компетенции **ПК-7** студент должен:

- 1.Знать:** отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета.
- 2. Уметь:** собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
- 3. Владеть:** навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.

ПК-11 - Способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

В результате освоения компетенции **ПК-11** студент должен:

- 1.Знать:** критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений
- 2. Уметь:** аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.
- 3. Владеть:** навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

ПК-21 – Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

В результате освоения компетенции **ПК- 21** студент должен:

- 1.Знать:** методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
- 2. Уметь:** составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

3. Владеть: навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

В результате освоения компетенции **ПК- 22** студент должен:

1.Знать: нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

2. Уметь: применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.

3. Владеть: навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (в т.ч. контроль самостоятельной работы) осуществляется в процессе освоения дисциплин учебного модуля лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом.

Промежуточная аттестация по очной форме обучения:

Организация деятельности коммерческого банка, 6 семестр – экзамен.

Инвестиционный анализ, 6 семестр в форме – зачет с оценкой.

Бухгалтерская финансовая отчетность, 6 семестр – зачет с оценкой.

Валютные операции, 7 семестр – экзамен.

Внутрифирменное бюджетирование, 8 семестр – экзамен.

Промежуточная аттестация по заочной форме обучения:

Организация деятельности коммерческого банка, 4 курсе – экзамен.

Инвестиционный анализ, 3 курс в форме – зачет с оценкой.

Бухгалтерская финансовая отчетность, 4 курс – зачет с оценкой.

Валютные операции, 5 курс – экзамен.

Внутрифирменное бюджетирование, 5 курс – экзамен.


Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Современные системы и концепции питания» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения учебного модуля Б1.В.ДВ.03.02 Модуль Финансовый консалтинг осуществляется в соответствии с разделом VIII рабочих программ учебных дисциплин, входящих в данный учебный модуль.

*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и кредит*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им. Г.В.ПЛЕХАНОВА

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов приема 2020 г.**

Б1.В.ДВ.03.02.01 Организация деятельности коммерческого банка

Направление подготовки 38.03.01

Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Уровень высшего образования Бакалавриат

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. Михайлова Л.С., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Симонянц Н.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ

Аннотация рабочей программы дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»:

Цель изучения дисциплины - формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций; оценке их деятельности, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений; обоснования и принятия решений в области финансовой политики, управления деятельностью кредитной организацией.

Задачи дисциплины - сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями; формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности; определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе, интернет-банкинга, инвестиционного банкинга.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Сурина И.В., доцент кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита. Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО: Фурманов И.В., руководитель кредитно-кассового офиса №3 ООО «Русфинанс Банк» в г. Краснодаре.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	13
II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	17
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	21
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО- ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	33
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	40
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	55
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	56
Лист регистрации изменений	68
Приложения:	
Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно- библиотечными ресурсами	
Образец экзаменационного билета	

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является:

- формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций;
- оценке их деятельности, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений;
- обоснования и принятия решений в области финансовой политики, управления деятельностью кредитной организацией.

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями;
- формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности;
- определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе, интернет-банкинга, инвестиционного банкинга.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к *вариативной части учебного плана и является дисциплиной по выбору, входящей в дисциплинарный модуль Б1.В.ДВ.3, Модуль 1.*

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

Для успешного освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», студент должен:

Знать:

- закономерности функционирования современной экономики на макроуровне;
- методы статистического исследования явлений, протекающих в социально-экономических объектах;
- оценки статистических показателей, допустимые пределы их изменения;
- основные нормативные правовые акты применительно к сфере профессиональной деятельности.

Уметь:

- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, платежного баланса, банковской системы;
- выбирать инструментальные средства обработки анализа статистических данных;
- применять методы статистических исследований к моделированию в практических задачах;
- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности;
- использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности;
- применять на практике полученные знания в области правового обеспечения профессиональной деятельности.

Владеть навыками:

- анализа экономических явлений и процессов;
- использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, учитывая специфику России;
- современными методами сбора информации;
- обработкой и анализом данных;

- навыками толкования и реализации норм права, составления правовых документов.

Изучение дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Рынок ценных бумаг», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Валютные операции», «Финансовый анализ».

1.4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Распределение часов дисциплины, по которой промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	6 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	216		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	44,35	16,35	42,35
1. Аудиторная работа (Ауд), всего:	42,0	14,0	40
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	14 (4)	6(2)	12(4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	28 (8)	8(4)	28(8)
2. Электронное обучение (Элек.) <i>(при наличии в учебном плане)</i>	-	-	-
3. Индивидуальные консультации (ИК) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)</i>	-	-	-
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)</i>	-	-	-
5. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, сессии заочн. формы обучения (Каттэкз)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	171,65	199,65	173,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРС)	138,0	193,0	140
самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

В результате освоения компетенции **ПК-2** студент должен:

1.Знать: -нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;

-базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;

- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.

2. Уметь: -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;

-осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

-использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.

3. Владеть: -навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;

-практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

-навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.

ПК-3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

1.Знать: -перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов;

-базовые разделы экономических планов кредитных организаций;

-стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.

2. Уметь: -производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов;

-формировать экономические разделы планов кредитных организаций;

-в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.

3. Владеть: навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;

-практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций;

-навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.

ПК-5-способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

1.Знать: -состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;

-методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных;

-механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.

2. Уметь: -осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;

- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;
- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;

3. Владеть: -практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций;

- навыками интерпретации полученных результатов анализа;
- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ: - **устный опрос;**

- **обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов;**
- **проверка тестовых заданий;**
- **оценка участия в дискуссиях;**
- **проверка письменных домашних заданий.**

Промежуточная аттестация проводится:

для очной формы обучения в 6 семестре – **экзамен**

для заочной формы обучения на 4 курсе - **экзамен**

для очно-заочной формы обучения в 7 семестре - **экзамен**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание программы учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Семестр 6, Раздел 1 Основы организации и деятельности кредитных организаций			
Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка	<p>Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Классификация банков. Межбанковские объединения, банковские синдикаты и холдинги.</p> <p>Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.</p> <p>Организационная структура коммерческого банка.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (входной контроль-тестирование, доклад, дискуссия), самостоятельная работа обучающихся
Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<p>Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов.</p> <p>Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственного капитала. Управление собственным капиталом.</p> <p>Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.</p> <p>Депозитная политика коммерческого банка. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов.</p> <p>Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов. Межбанковские кредиты. Эмиссия долговых обязательств.</p> <p>Страхование вкладов физических лиц.</p> <p>Кредитный потенциал коммерческого банка и его структура.</p> <p>Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция-презентация, практическое занятие (доклад, устный опрос, письменное домашнее задание, тест, кейс-задание), самостоятельная работа обучающихся
Раздел 2 Механизм проведения кредитными организациями операций			

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Тема 3. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	<p>Сущность и принципы безналичных расчетов. Виды счетов клиентов банка. Понятие расчетных операций. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Формы безналичных расчетов, документооборот. Расчеты физических лиц.</p> <p>Организация и порядок проведения кассовых операций.</p> <p>Электронные системы удаленного обслуживания клиентов. Интернет-банкинг. Операции банков с пластиковыми картами.</p> <p>Принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения. Характеристика основных видов межбанковских расчетов: через подразделения расчетной сети Банка России, по межбанковским корреспондентским счетам, межфилиальные (внутрисистемные) расчеты.</p> <p>Современные электронные технологии осуществления межбанковских расчетов.</p> <p>Доходы и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (доклад, устный опрос, письменное домашнее задание), самостоятельная работа обучающихся
Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка	<p>Понятие и сущность кредитных операций. Принципы кредитования. Кредитная политика.</p> <p>Классификация банковских кредитов по различным признакам. Виды ссудных счетов. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита.</p> <p>Содержание и элементы кредитной политики банка. Факторы, определяющие кредитную политику. Характеристика этапов кредитного процесса в банке.</p> <p>Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности.</p> <p>Система оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели.</p> <p>Методы оценки кредитоспособности физических лиц.</p> <p>Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от кредитоспособности клиента: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки.</p> <p>Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (доклад, дискуссия, письменное домашнее задание, тест, кейс-задание), самостоятельная работа обучающихся

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>возвратности кредита, сфера их применения.</p> <p>Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень.</p> <p>Сопровождение (мониторинг) кредитного соглашения. Качество кредитного портфеля. Управление риском кредитного портфеля. Требования органов банковского надзора к уровню кредитного риска. Формирование и использование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам.</p> <p>Персональные и розничные кредиты. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд: овердрафт, кредитная линия, консорциальные кредиты, ипотека, потребительские кредиты, межбанковские кредиты.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Секьюритизация активов: участники и схема реализации.</p>		
Тема 5. Операции банка с ценными бумагами	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Порядок регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг.</p> <p>Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.</p> <p>Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж, спекуляция.</p> <p>Формирование и управление портфелем ценных бумаг. Пассивная и агрессивная инвестиционные стратегии. Диверсификация портфеля. Формирование и использование резерва под обесценение ценных бумаг.</p> <p>Брокерские операции коммерческого банка.</p> <p>Операции банков с векселями. Условия и порядок приема векселей к учету. Комиссионные операции банков с векселями: инкассирование, домициляция, акцепт, индоссирование, аваль, хранение.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция-презентация, практическое занятие (доклад, дискуссия, письменное домашнее задание), самостоятельная работа обучающихся
Тема 6. Валютные операции коммерческих банков	<p>Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций.</p> <p>Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная котировка. Кросс-курсы. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (доклад,

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>Прогнозирование динамики валютных курсов.</p> <p>Открытие и ведение счетов клиентов банка. Расчетные операции в иностранной валюте. Депозитные операции в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте. Конверсионные операции. Прочие валютные операции.</p> <p>Операции с драгоценными металлами: лицензирование, технология, надзор</p> <p>Валютные риски и способы их страхования.</p> <p>Банк как агент валютного контроля.</p>		<p>устный опрос, письменное домашнее задание, тест), самостоятельная работа обучающихся</p>
<p>Тема 7. Прочие банковские операции</p>	<p>Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций. Правовая основа регулирования доверительных операций. Субъекты и объекты доверительного управления. Организация операций по доверительному управлению имуществом.</p> <p>Содержание, виды и характеристика операций факторинга. Организация и документооборот при факторских операциях. Содержание и виды факторских договоров. Понятие и содержание форфейтинга. Этапы совершения форфейтинговой сделки.</p> <p>Банковские гарантии: порядок предоставления, учет выданных гарантий. Консультационные и информационные услуги. Хранение ценностей.</p>	<p>ПК-2, ПК-3, ПК-5</p>	<p>Лекция, практическое занятие (доклад, письменное домашнее задание, дискуссия), самостоятельная работа обучающихся</p>

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

1. Стандартные методы обучения:

лекции;
практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
письменные или устные домашние задания;
консультации преподавателей;
самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой и др.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;
анализ деловых ситуаций на основе кейс-заданий;
групповые дискуссии;
обсуждение подготовленных студентами докладов.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

Основная литература:

1. Казимагомедов А.А. Организация деятельности коммерческих банков: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
2. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; — (Высшее образование: Бакалавриат). —Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Нормативно-правовые документы:

- 1.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.]. //Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=358199>

2. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437524>

3. Миллер, Р. Л. Современные деньги и Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] / Р. Л. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2000. - XXIV, 856 с. - ISBN 5-86225-819-1 (русск.), ISBN 0-07-042335-0 (англ.). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=417080>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении 1.

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА-М» <http://znanium.com>
2. ЭБС «Лань» www.e.lanbook.com
3. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» Книжная коллекция «Инженерно-технические науки» www.e.lanbook.com
5. Лекториум - просветительский проект: массовые открытые онлайн-курсы, открытый видеоархив лекций вузов России <https://www.lektorium.tv/>
6. Видеолекции <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Обзорная информация по мировой экономике <http://www.ereport.ru/>
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
3. Научная электронная библиотека. Монографии, изданные в издательстве Российской Академии Естествознания - полнотекстовый ресурс научных и учебных изданий РАЕ <https://monographies.ru/>
4. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
6. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>
7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - федеральная информационная система открытого доступа к интегральному каталогу образовательных интернет-ресурсов и к электронной библиотеке учебно-методических материалов для всех уровней образования: дошкольное, общее, среднее профессиональное, высшее, дополнительное <http://window.edu.ru/>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,
Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-
Расширенный Rus Edition,
PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Раздел I. Основы организации и деятельности кредитных организаций

Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка

Литература:

О-

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

ИПД-

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение коммерческого банка.
2. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания коммерческого банка??
3. Какие виды лицензий может иметь банк, и кто их выдает??
4. Каковы действующие требования к формированию уставного капитала коммерческого банка?
5. Какая связь и в чем различие стратегии и миссии банка?

Тематика докладов:

1. Основные этапы становления и развития коммерческих банков в Российской Федерации.
2. Функциональная и институциональная структура современной российской банковской системы.
3. Нормативно-правовое поле, регулирующее банковскую деятельность в Российской Федерации.
4. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
5. Направления реорганизации банковской системы России.

Тема дискуссии: «Современное состояние и актуальные проблемы функционирования банковской системы РФ»

Вопросы к обсуждению:

1. Эволюция банковского дела в России.
2. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
3. Правовые основы банковской деятельности в России.
4. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.

Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Литература:

О-

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obslyzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
- 5.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?
2. Какие виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов вам известны?
3. В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) и какова его роль в деятельности коммерческого банка?
4. Что такое собственные средства (капитал) банка? Назовите источники собственного капитала банка.
5. Что такое стабильность ресурсов и как она влияет на финансовое состояние банка?

Тематика докладов:

1. Содержание основных операций Банка России.
2. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
5. Страхование вкладов физических лиц.
6. Порядок выпуска банками собственных акций.
7. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.

Вопросы для проведения устного опроса

1. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка и их классификация.
2. Характеристика пассивных операций банка по формированию ресурсной базы.
3. Понятие и структура собственного капитала банка оценка его достаточности.
4. Обязательства банка, характеристика основных групп.

Письменное задание по теме (ответить на вопросы):

1. Содержание основных операций Банка России.
2. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
5. Страхование вкладов физических лиц.
6. Порядок выпуска банками собственных акций.
7. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.

Письменное домашнее задание.

Решите следующие задачи.

Задача 1. ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

Задача 2. Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.

Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.

Задача 3. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц 2% годовых; за второй – 2,5% годовых; за третий – 3% годовых; за четвертый – 3,5% годовых; за пятый – 4% годовых; за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций

Тема 3. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

Литература:

О-

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>

2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>

3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки:

1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Действующие формы безналичных расчетов и их характеристика.
3. Вексельная форма расчетов.
4. Межбанковские расчеты.

Тематика докладов:

1. Сущность и значение межбанковских кредитов.
2. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Организация платежного оборота.
5. Основы корреспондентских отношений банка.
6. Принципы организации безналичных расчетов.
7. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам.

Вопросы для устного опроса:

Перед началом практического занятия необходимо изучить теоретические материалы по теме «Расчетно-кассовые операции коммерческого банка».

После изучения теоретического материала, ответить на следующие вопросы:

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов, и требования предъявляемые к ним.

2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.

3. Основные формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты платежными требованиями-поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты аккредитивами;
- инкассовая форма расчетов.

4. Расчеты с использованием векселей.

5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.

6. Кассовые операции коммерческих банков.

Письменное задание по теме:

Решите следующие задачи.

Задача 1. В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,5% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.10.04	112500	-
05.10.04	-	70000
16.10.04	120000	-
20.10.04	2000	-
с 21.10.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

Задача 2. По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.01.04	215000	-
05.01.04	-	50000
17.01.04	-	2700
20.02.04	34000	-
26.02.04	-	16000
01.03.04	-	3500
10.03.04	80000	-
с 10.03.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка

Литература:

О-

1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>

2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>

3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самоконтроля:

1. Принципы банковского кредитования.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Оформление выдачи и погашения кредита.
4. Кредитный договор и его содержание.

Тематика докладов по теме:

1. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
2. Кредитование юридических лиц.
3. Особенности современной системы кредитования.
4. Кредитование физических лиц коммерческими банками.
5. Организация отдельных видов кредита.
6. Особенности кредитов Центрального Банка России.
7. Особенности вексельного кредитования коммерческих банков.
8. Особенности кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств.
9. Принципы долгосрочного кредитования хозяйств.
10. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.

Тема дискуссии: «Современные проблемы организации банковского кредитования». Вопросы к обсуждению:

1. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.

2. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.

3. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.

4. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.

Письменное задание по теме:

Решите следующие задачи:

Задача 1. Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

Задача 2. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по

договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

Задача 3. Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

Тема 5. Операции банка с ценными бумагами

Литература:

О-

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>

2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>

3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки:

1. Операции, совершаемые банками с ценными бумагами, их классификация.
2. Эмиссионные операции банков.
3. Банк как инвестор.
4. Банк как профессиональный посредник.

Тематика докладов по теме:

1. Активные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
3. Особенности выпуска и регистрации акций коммерческими банками.
4. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками.
5. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками собственных векселей.
6. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.

Письменные задания по теме:

Решите следующие задачи:

Задача 1. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб., сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц - 10% годовых; третий месяц - 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

Задача 2. Коммерческий банк выпустил дисконтные векселя номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если количество дней в году 365.

Задача 3. Банк выпустил дисконтные депозитные сертификаты номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в

соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Задача 4. При учете векселя на сумму 300000 руб., до срока, оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 250 000 руб. определите значение учетной процентной ставки.

Задача 5. Определите сумму, выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка- 13%.

Тема 6. Валютные операции коммерческих банков

Литература:

О-

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
- 5.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки:

1. Валютный рынок и валютные операции.
2. Валютный курс и котировка валюты, кросс-курсы, валютная позиция.
3. Виды валютных операций. Кассовые и срочные валютные сделки, сделки своп, арбитражные сделки с валютой.
4. Страхование валютных рисков.

Тематика докладов по теме:

1. Валютные операции коммерческих банков.
2. Валютные риски банков и методы их регулирования.
3. Сущность валютного контроля по экспортно-импортным операциям.
4. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
5. Кредитование предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.
6. Развитие валютного регулирования и валютного контроля в России на современном этапе.

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Законодательное регулирование валютных операций коммерческих банков на территории Российской Федерации.
2. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.
3. Валютные счета клиентов банка: порядок открытия, и ведения.
4. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке.
5. Операции коммерческих банков по международным расчетам за товары и услуги

Письменное задание по теме:

Решите следующие задачи:

Задача 1. Банк в г. Твери объявил следующую котировку валют на 28.06.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

Задача 2. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Задача 3. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Тема 7. Прочие банковские операции

Литература:

О-

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
- 5.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

Вопросы для самопроверки:

1. Лизинговые операции.
2. Факторинговые операции.
3. Трастовые операции.
4. Форфейтинговые операции.

Тематика докладов по теме:

1. Учетная политика коммерческого банка.
2. Особенности применения пластиковых карт в российской практике
3. Сущность и значение аналитической работы в коммерческом банке.
4. Структура функциональных подразделений и служб банка.
5. Виды экономической работы с клиентурой.

Письменное задание по теме:

Решите задачу:

Фирма планирует приобрести оборудование ценой 10 млн. долларов для использования в течение 8-ти лет. Фирма имеет возможность привлечь заемный капитал под 10% годовых. Фирма может взять в лизинг оборудование на 8 лет, выплачивая 2 млн. долларов в начале каждого года. Договором лизинга предусмотрено, что лизингодатель будет обслуживать оборудование без дополнительной платы. Если фирма берет кредит и покупает оборудование, она должна будет оплачивать техническое обслуживание, выполняемое поставщиком оборудования по фиксированной ставке в 300 000 \$ в год (выплата в начале каждого года). Остаточная стоимость оборудования по истечении 8-ти лет 1 млн. долларов. Оборудование амортизируется в течение 8-ти лет по линейному методу (при расчете амортизации учесть остаточную стоимость). Налог на прибыль 20%

Задание: Оценить целесообразность лизинговой операции.

Тема дискуссии: «Банковские инновации, как основное направление развития».

Вопросы к обсуждению:

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.
2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.
3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.
4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.
5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.
6. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, оценка ее эффективности.

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз				
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций														
Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	2	4	-	6		Дис/2	-	-	-	-	Лит., подготовка док., подготовка к дис.	20	-	входной контроль - тестирование, док., дис.
Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	4	-	6	Л-П/2	-	-	-	-	-	Лит. П.д.з.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з., Т, Кс
раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций														

Тема 3 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., подгот овка док., П.д.з.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з.
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подгот овка док., подгот овка к дис., П.д.з.	20	-	Док., Дис., проверка П.д.з., Т, Кс
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	2	4	-	6	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит.,п одгото вка док., подгот овка к дис., П.д.з.	20	-	Док., Дис., проверка П.д.з.
Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгот овка дос.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з., Т
Тема 7 Прочие банковские операции	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подгот овка док., подгот	18	-	Док., дис., проверка П.д.з.

											<i>овка к дис., П.д.з.</i>			
Итого:	14	28	-	42	4	8	-	-	-	-	-	138	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	42	-	-	-	-	2	0,35	-	138	33,65	216

Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия			
Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций														
Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	2	-	-	2		-	-	-	-	-	<i>Лит. Контр. раб., подгот овка док.</i>	28	-	<i>Док., Контрольная работа</i>

Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	2	-	4	Л- П/2	-	-	-	-	-	Лит. Контр. Раб., подгот овка док.	28	-	Док., У.о., Т, Кс Контрольная работа
<i>Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</i>														
Тема 3 Расчетно- кассовые операции коммерческого банка	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Контр. раб., подгот овка док.	28	-	Док., У.о., Контрольная работа
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	2	-	4	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит. Контр. раб., подгот овка док., подгот овка к дис.	28	-	Док., Дис., Т, Кс Контрольная работа
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит. Контр. раб.	28	-	Контрольная работа
Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	-	2	-	2	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит. Контр. раб., подгот овка док., подгот	28	-	Док., У.о., Дис., Т Контрольная работа

											<i>овка к дис.</i>			
Тема 7 Прочие банковские операции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>Лит. Контр. раб.</i>	25	-	<i>Контрольная работа</i>
Итого:	6	8	-	14	2	4	-	-	-	-	-	193	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	14	-	-	-	-	2	0,35	-	193	6,65	216

Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия	формы	в семестре, час	
Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций														
Тема 1 Основы организации деятельности	-	4	-	4		<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка</i>	20	-	<i>входной контроль - тестирование,</i>

коммерческого банка											<i>док., подгот овка к дис.</i>			<i>док., дис.</i>
Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	4	-	6	<i>Л- П/2</i>	-	-	-	-	-	<i>Лит. П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., У.о., проверка П.д.з., Т, Кс</i>
<i>Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</i>														
Тема 3 Расчетно- кассовые операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док., П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., У.о., проверка П.д.з.</i>
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док., подгот овка к дис., П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., Дис., проверка П.д.з., Т, Кс</i>
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	2	4	-	6	<i>Л- П/2</i>	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит.,п одгото вка док., подгот овка к дис.,</i>	20	-	<i>Док., Дис., проверка П.д.з.</i>

											<i>П.д.з.</i>			
Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., П.д.з., подгот овка дос.</i>	20	-	<i>Док., У.о., проверка П.д.з., Т</i>
Тема 7 Прочие банковские операции	-	4	-	4	-	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док., подгот овка к дис., П.д.з.</i>	22	-	<i>Док., дис., проверка П.д.з</i>
Итого:	10	28	-	38	4	8	-	-	-	-	-	142,0	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	38	-	-	-	-	2	0,35	-	142,0	33,65	216

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Таблица 5.3 Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины

Сокращение	Вид работы
Лит	Работа с литературой
Инт.	Работа с интернет-ресурсами
Док.	Подготовка доклада с последующим обсуждением на практическом занятии
У.о.	Устный опрос
Дис.	Дискуссия / обсуждение вопросов темы
П.д.з	Письменное домашнее задание
Л-П	Лекция- презентация
Т	Тест
Кс	кейс-задача

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

1. Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

Выберите правильный ответ:

1. Тестовый вопрос 1.Экономическая основа возникновения кредита:

- а) товарное производство;
- б) наличие свободных денежных средств;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала.

2. Тестовый вопрос 2.Кредит – это:

- а) предоставление средств;
- б) использование средств;
- в) возврат ссужаемой стоимости;
- г) предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости.

3. Тестовый вопрос 3.Различие между денежными и кредитными отношениями:

- а) различие состава участников;
- б) отсрочка платежа;
- в) различие потребительных стоимостей;
- г) различие в движении кредита и денег;
- д) юридическое оформление сделки.

4. Тестовый вопрос 4.Основные принципы кредита:

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) гарантированность;
- г) целевой характер;
- д) срочность;
- е) дифференцированность;
- ж) стабильность;
- з) обеспеченность;
- и) гласность;
- к) денежная форма.

5. Тестовый вопрос 5.Факторы, обуславливающие необходимость кредита:

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.

2. Тематика курсовых работ

Согласно учебному плану, по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» не предусмотрена курсовая работа.

3 Вопросы к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Кредитная система Российской Федерации: нормативно-правовая база
2.	Особенности современной банковской системы России
3.	Центральный банк России, его функции и основные операции
4.	Организация Центральным банком России денежно-кредитного регулирования. Методы регулирования денежной массы
5.	Денежно-кредитная политика Банка России
6.	Принципы организации и деятельности коммерческого банка, его основные функции
7.	Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Классификация банков.
8.	Источники информации о организационной структуре коммерческого банка.
9.	Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
10.	Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов.
11.	Собственный капитал банка, его функции и структура.
12.	Типовая методика расчета и оценки показателей достаточности капитала.
13.	Привлеченные ресурсы банка, понятие, структура и характеристика.
14.	Пассивные операции кредитных организаций
15.	Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
16.	Капитал банка, его структура. Оценка достаточности капитала коммерческого банка.
17.	Экономическая характеристика привлеченных и заемных средств коммерческого банка, их состав.
18.	Сущность и функции кредита. Формы и виды кредита.
19.	Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты.

20.	Понятие активов банка, их состав и структура.
21.	Качество активов банка, методика их оценки
22.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.
23.	Понятие и сущность кредитных операций. Кредитная политика банка, принципы и методы кредитования.
24.	Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
25.	Оценка кредитоспособности юридического лица.
26.	Потребительские кредиты, порядок их оформления и предоставления. Ипотечное кредитование.
27.	Понятие кредитоспособности заемщика - физического лица. Способы ее оценки.
28.	Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентами.
29.	Формы обеспечения возвратности кредита.
30.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
31.	Финансовые услуги коммерческих банков. Лизинговые, факторинговые операции банков.
32.	Классификация банковских кредитов по различным признакам (в зависимости от субъекта, объекта, сферы применения, срока, платности и метода кредитования).
33.	Порядок рассмотрения кредитной заявки клиента банка. Необходимая документация для выдачи кредита. Процедура выдачи кредита.
34.	Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности.
35.	Типовые методики оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
36.	Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
37.	Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень.
38.	Мониторинг кредитной сделки. Качество кредитного портфеля. Управление риском кредитного портфеля. Формирование и использование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам.
39.	Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.
40.	Характеристика основных направлений деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
41.	Эмиссионная деятельность коммерческих банков: методика составления разделов проспекта эмиссии ценных бумаг.
42.	Инвестиционные операции банков с ценными бумагами: необходимая информация, ее анализ и интерпретация для принятия решений
43.	Операции банков с векселями (кредитные, комиссионные операции с векселями, учет и переучет векселей), типовые методики их проведения
44.	Брокерские и дилерские операции коммерческого банка, типовые методики их проведения
45.	Трастовые операции банков, типовые методики их проведения.
46.	Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций.
47.	Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная, полная котировка.
48.	Методика и нормативная база операций открытия и ведения счетов клиентов банка в иностранной валюте.
49.	Конверсионные операции и сделки.
50.	Валютная позиция банка: понятие и виды.
51.	Валютные риски и методы управления ими.

52.	Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации.
53.	Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Очередность платежей и порядок безакцептного списания.
54.	Основные формы безналичных расчетов и их характеристика.
55.	Организация межбанковских расчетов. Оценка информации для принятия решения по организации корреспондентских отношений банков.
56.	Методика проведения расчетов между банками через подразделения расчетной сети Банка России.
57.	Методика организации и порядка проведения кассовых операций.
58.	Характеристика основных этапов лизинговых операций и классификация лизинговых сделок.
59.	Виды лизинговых платежей, порядок и выполнение необходимых расчетов.
60.	Виды факторинговых операций и принципы факторингового обслуживания.
61.	Характеристика банковских доходов, их состав и структура.
62.	Расходы банка, состав и структура.
63.	Понятие банковской процентной маржи
64.	Формирование прибыли банка и порядок ее использования.
65.	Кредитный риск. Управление кредитным риском. Диверсификация кредитного портфеля.
66.	Деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.
67.	Вексель. Определение, свойства, разновидности, особенности обращения.
68.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
69.	Методика проведения операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
70.	Понятие металлического счета, открытие и ведение металлических счетов.
71.	Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента. Источники информации для принятия управленческих решений
72.	Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке. Источники информации для принятия управленческих решений

Практические задания к экзамену

1.	Задача 1. ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.
2.	Задача 2. Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых. Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.
3.	Задача 3. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид: - базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых; - за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка. Надбавка за первый месяц 2% годовых, за второй – 2,5% годовых, за третий – 3% годовых, за четвертый – 3,5% годовых, за пятый – 4% годовых, за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.
4.	Задача 4. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.
5.	Задача 5. Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 50 тыс. руб., а процентная ставка 9% годовых.
6.	Задача 6. Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется

	система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита 1 год; процентная ставка 7% годовых; сумма депозита 50 тыс. руб.
7.	Задача 7. Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.
8.	Задача 8. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.
9.	Задача 9. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
10.	Задача 10. Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.
11.	Задача 11. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
12.	Задача 14. При учете векселя на сумму 300 000 руб., до срока оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 250 000 руб. Определите значение учетной процентной ставки.
13.	Задача 12. Вкладчик собирается положить в банк 50 000 руб. с целью накопления 120 000 руб. Банк принимает депозиты по ставке 18% годовых. На какой срок должен быть заключен депозитный договор для накопления желаемой суммы.
14.	Задача 13. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 4000 руб., процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 11% годовых. Определите срок обращения данного сертификата, если при его погашении банк обещает выплатить 4200 руб.
15.	Задача 14. Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 13% годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения суммы 3000 руб., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней, а расчетное количество дней в году 365
16.	Задача 15. АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.
17.	Задача 16. Определите сумму выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка – 13%.
18.	Задача 17. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.
19.	Задача 18. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.
20.	Задача 19. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену

	продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
21.	Задача 20. При оплате предъявленного векселя на сумму 200 000 руб., до срока погашения которого осталось 20 дней, предъявителю была выплачена сумма 198 000 руб. Определите, чему равнялась учетная ставка процентов.
22.	Задача 21. Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.
23.	Задача 22. Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.
24.	Задача 24. Вкладчик собирается положить на депозит 80 000 руб., сроком на 7 мес. Какой доход получит вкладчик, если банк производит ежемесячное начисление процентов по ставке 6% годовых и капитализирует их.
25.	Задача 25. Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?
26.	Задача 26. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
27.	Задача 27. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.
28.	Задача 28. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?
29.	Задача 29. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.
30.	Задача 30. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
31.	Задача 31. Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/18725. По какому курсу будет произведен обмен?
32.	Задача 32. Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/EUR 1,674/1,689?
33.	Задача 33. АБ «ВОСТОК» предполагает вложить в ценные бумаги АО «Импульс» 60 000 руб. с намерением получить через 3 месяца 70 000 руб. Определите процентную ставку, в соответствии с которой ему будет начисляться доход. Расчетное количество дней в году 365.
34.	Задача 34. Рассчитайте размер дивидендов по акциям АКБ «Гранд», если прибыль направляемая на выплату дивидендов, составит 820 тыс. руб. Общая сумма акций 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных 500 тыс. руб., с фиксированным размером дивиденда 20% годовых.
35.	Задача 35. Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1500 руб., при условии, что срок погашения облигации через 2 года а процентная ставка 12,5% годовых.

36.	Задача 36. Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.
-----	--

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» представлен в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Тематика докладов к теме 7.

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.
2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.
3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.
4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.
5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.

Письменное задание по теме 6.

Задание 1. Решите следующие задачи:

Задача 1. Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.: доллар США/рубль - 67 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 65 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 97 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

Задача 2. Банк установил следующий курс доллара США: продажа - 3,2654 доллара за фунт стерлингов; покупка - 3,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Задача 3. Курс доллара США к рублю составил 70 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 7% по операциям в рублях и 4% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Тестовые задания по теме 4.

Вопрос 1. Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора
- б) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия
- в) медицинские страховые полисы
- г) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ

Вопрос 2. Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) бухгалтерскую отчетность на несколько отчетных дат
- б) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;
- в) медицинские страховые полисы
- г) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ

Вопрос 3. Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка
- б) кредитный мониторинг
- в) организация процесса кредитования
- г) проверка выданных кредитов

Вопрос 4. Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) решение Совета банка
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника
- в) признание предприятия банкротом
- г) постановление Правительства РФ

Вопрос 5. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита
- б) анализ кредитоспособности клиента
- в) сведения о производственных помещениях заемщика
- г) информация о рекламной деятельности заемщика

Вопросы к устному опросу на семинарском занятии по теме 3.

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов и требования, предъявляемые к ним.
2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.
3. Основные формы безналичных расчетов:
 - расчеты платежными поручениями;
 - расчеты платежными требованиями-поручениями;
 - расчеты чеками;
 - расчеты аккредитивами;
 - инкассовая форма расчетов.
4. Расчеты с использованием векселей.
5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.
6. Кассовые операции коммерческих банков.

Кейс-задание по теме 4

Кредитный портфель коммерческого банка включает в себя все предоставленные банком кредиты.

Исходные данные:

- расчетная таблица;
- данные бухгалтерской отчетности кредитной организации: ф.0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на две отчетные даты (<http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=30000002>)

Таблица 1 – Ссудная срочная задолженность по кредитам

Наименование группы клиентов	на 01.01. __ г.		на 01.01. __ г.		Изменение, млн. руб. (+;-)
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	
юридическим лицам (не кредитным организациям)					
физические лица - индивидуальные предприниматели					
физическим лицам					
кредитным организациям					
Итого		100,00		100,00	

Задание:

- проведите группировку кредитного портфеля банка;
- определите удельный вес каждой группы и дайте общую оценку структуре кредитного портфеля банка;
- сделайте соответствующие выводы о структуре кредитного портфеля банка.

5 Типовые задания к лабораторным занятиям (при наличии)

Согласно учебному плану, по дисциплине «Банковское дело» лабораторные занятия не предусмотрены.

6 Типовые задания к интерактивным занятиям

Тема 1. Тема дискуссии: «Современное состояние и актуальные проблемы функционирования банковской системы РФ». Вопросы к обсуждению:

1. Эволюция банковского дела в России.
2. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
3. Правовые основы банковской деятельности в России.
4. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.

Тема 4. Тема дискуссии: «Современные проблемы организации банковского кредитования». Вопросы к обсуждению:

1. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.

2. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.

3. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.

4. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.

Тема 5. Тема дискуссии: «Перспективы деятельности банков на фондовом рынке».

Вопросы к обсуждению:

1. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
2. Инвестиционные стратегии.
3. Брокерские операции коммерческого банка.
4. Операции банков с векселями.

Тема 7. Тема дискуссии: «Банковские инновации, как основное направление развития». Вопросы к обсуждению:

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.

2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.

3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.

4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.

5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.

6. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, оценка ее эффективности.

7.Примеры тестов для контроля знаний

Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Выберите правильный ответ:

1. **Тестовый вопрос 1.** Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:

- а) денежных, внесенных наличными средствами в кассу банка
- б) за счет полученных кредитов
- в) переданных ценных бумаг, находящихся в залоге
- г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица

2. **Тестовый вопрос 2.** Существуют следующие основные формы пассивных операций коммерческого банка:

- а) взносы в уставный фонд данного банка

- б) взносы в уставный фонд другого банка
 - в) размещение депозитов в Банке России
 - г) предоставление кредитов
3. **Тестовый вопрос 3.** Какие средства относятся к собственным средствам кредитной организации?
- а) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов и резервный фонд банка
 - б) уставный фонд и кредиты Банка России
 - в) резервный фонд
 - г) депозиты до востребования
4. **Тестовый вопрос 4.** Какие функции выполняет капитал банка
- а) защитную, распределительную, перераспределительную
 - б) распределительную, оперативную, регулирующую
 - в) оперативную, защитную, регулирующую
 - г) регулирующую, защитную, распределительную
5. **Тестовый вопрос 5.** Величина уставного фонда кредитной организации, регламентируемая нормативными документами Банка России, для получения базовой лицензии должна составлять:
- а) 5 млн. евро.
 - б) 1 млн. евро.
 - в) 100 млн. руб.
 - г) 300 млн. руб.
6. **Тестовый вопрос 6.** Величина уставного фонда кредитной организации, регламентируемая нормативными документами Банка России, для получения универсальной лицензии должна составлять:
- а) 5 млн. евро.
 - б) 1 млн. евро.
 - в) 1 млрд. руб.
 - г) 300 млн. руб.
7. **Тестовый вопрос 7.** К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:
- а) депозиты до востребования, срочные депозиты, эмитированные банком облигации
 - б) сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные векселя
 - в) срочные депозиты, депозиты до востребования, остатки на расчетных счетах клиентов
 - г) полученные банком кредиты и займы
8. **Тестовый вопрос 8.** К ресурсам коммерческого банка, полученным на условиях займа, относятся:
- а) депозиты до востребования, срочные депозиты,
 - б) эмитированные банком облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные векселя, полученные банком кредиты и займы
 - в) остатки на расчетных счетах клиентов
 - г) остатки средств на корреспондентских счетах
9. **Тестовый вопрос 9.** В зависимости от срока привлечения депозиты (вклады) принято подразделять на:
- а) именные и предъявительские
 - б) отзывные и безотзывные
 - в) срочные и до востребования
 - г) переводные
10. **Тестовый вопрос 10.** К числу пассивных операций относятся:
- а) трастовые, валютные, лизинговые
 - б) предоставление кредитов, покупка ценных бумаг и их эмиссия
 - в) привлечение вкладов, эмиссия ценных бумаг, получение займов
 - г) инвестирование в уставный капитал, факторинг, приобретение основных фондов

11. **Тестовый вопрос 11.**Элементом собственного капитала банка является:
- а) эмиссионный доход
 - б) уставный фонд
 - в) кредиты Банка России
 - г) вложения в ценные бумаги
12. **Тестовый вопрос 12.**К числу пассивных операций относятся:
- а) лизинговые
 - б) предоставление кредитов
 - в) привлечение вкладов,
 - г) эмиссия ценных бумаг
13. **Тестовый вопрос 13.**Функции, выполняемые капиталом кредитной организации:
- а) распределительную
 - б) оперативную
 - в) защитную
 - г) регулируемую
14. **Тестовый вопрос 14.**Кредитная организация проводит выпуск следующих эмиссионных ценных бумаг:
- а) вексель
 - б) облигация
 - в) акция
 - г) депозитный сертификат
15. **Тестовый вопрос 15.**Кредитные организации выполняют следующие основные формы пассивных операций:
- а) взносы в уставный фонд данного банка
 - б) привлечение вкладов и депозитов
 - в) размещение депозитов в Банке России
 - г) предоставление кредитов
16. **Тестовый вопрос 16.**Уставный капитал кредитной организации запрещено оплачивать за счет следующих источников:
- а) привлеченных денежных средств
 - б) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
 - в) средства, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти
 - г) средства частных лиц
17. **Тестовый вопрос 17.**Привлекаемые кредитными организациями вклады и депозиты в зависимости от сроков подразделяются на:
- а) срочные вклады (депозиты)
 - б) вклады (депозиты) до востребования
 - в) вложения в ценные бумаги
 - г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц
18. **Тестовый вопрос 18.**К числу пассивных операций относятся:
- а) трастовые, валютные, лизинговые
 - б) привлечение вкладов
 - в) эмиссия ценных бумаг
 - г) инвестирование в уставный капитал, факторинг

Установите соответствие

19. **Тестовый вопрос 19.**Установите соответствие между понятием и его определением
- Эмиссионный доход=Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
- Недепозитные операции банка=Средства, полученные от продажи долевых ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости

Срочные вклады (депозиты)=Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг

Впишите пропущенное слово

20. **Тестовый вопрос 20.**Операции, направленные на формирование ресурсной базы коммерческого банка - это(впишите пропущенное слово со строчной буквы)

Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка

Выберите правильный ответ

1. **Тестовый вопрос 1.** Кредит представляет собой:
 - а) одну из сложнейших экономических категорий, фундаментальной природой, которой является элемент доверия
 - б) авансирование стоимости
 - в) конкретную форму движения ссудного капитала, т.е. предоставление стоимости, как в денежной, так и в товарной форме
 - г) экономическую категорию, выражающую определенные экономические отношения по поводу предоставления денежных средств или товаров на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности
2. **Тестовый вопрос 2.**Составными элементами структуры кредита являются:
 - а) субъекты кредитных отношений
 - б) ссудный процент
 - в) ссуженная стоимость
 - г) все перечисленное
3. **Тестовый вопрос 3.**Экономической основой возникновения кредита являются:
 - а) товарное производство
 - б) кругооборот и оборот капитала
 - в) наличие свободных денежных ресурсов
 - г) частная собственность
4. **Тестовый вопрос 4.**Какие функции выполняет кредит:
 - а) стимулирующая
 - б) перераспределительная
 - в) создание кредитных средств обращения и экономии издержек обращения
 - г) концентрация и централизация капитала
5. **Тестовый вопрос 5.**Различия между займом и кредитом:
 - а) срочность
 - б) способ оплаты
 - в) наличие платы за пользование денежными средствами (проценты)
 - г) нет различий
6. **Тестовый вопрос 6.**Коммерческим кредитом называется:
 - а) любой кредит вообще
 - б) банковский кредит
 - в) кредит продавца покупателю
 - г) банковский кредит населению
7. **Тестовый вопрос 7.**Важнейшим условием выдачи банковского кредита является:
 - а) величина кредита
 - б) заемщик
 - в) обеспечение кредита
 - г) срок кредита
8. **Тестовый вопрос 8.**Источниками ссудного капитала могут быть:

- а) высвободившиеся из оборота части промышленного и торгового капитала, свободные денежные средства всех слоев населения и субъектов хозяйствования, денежные накопления государства
 - б) доходы бюджетов, свободные денежные средства всех слоев населения и субъектов хозяйствования
 - в) средства, аккумулированные в страховых компаниях, денежные накопления государства
 - г) доходы домохозяйств
9. **Тестовый вопрос 9.** Ссудный процент выполняет следующие функции:
- а) контрольную
 - б) перераспределительную
 - в) стимулирующую
 - г) регулируемую.
10. **Тестовый вопрос 10.** Основными принципами кредитования являются:
- а) платность и бессрочный характер
 - б) срочность и возвратность
 - в) необеспеченный характер
 - г) налично-денежная форма.
11. **Тестовый вопрос 11.** К основным принципам кредитования относятся:
- а) возвратность
 - б) срочность
 - в) платность
 - г) обмениваемость.
12. **Тестовый вопрос 12.** Различают следующие формы кредита:
- а) централизованные кредиты, кредиты населению, кредиты коммерческим структурам
 - б) банковская
 - в) коммерческая, государственная, международная
 - г) хозяйственная
13. **Тестовый вопрос 13.** На процентную ставку оказывают влияние:
- а) срок выдаваемого кредита
 - б) размер кредита
 - в) уровень инфляции
 - г) дефицит государственного бюджета
14. **Тестовый вопрос 14.** Двухсторонние кредитные отношения возникают между:
- а) государством и населением
 - б) субъектами хозяйствования и государством
 - в) банками и хозяйствующими субъектами
 - г) между отдельными субъектами хозяйствования
15. **Тестовый вопрос 15.** Основными принципами кредита являются:
- а) возвратность и срочность
 - б) платность и обеспеченность
 - в) принципиальность и гарантийность
 - г) цикличность и дифференцированность

Впишите пропущенное слово

16. **Тестовый вопрос 16.** представляет собой одну из наиболее развитых в России форм ссудного процента (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

17. **Тестовый вопрос 17.** – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и платности (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

18. Тестовый вопрос 18. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре – это(впишите пропущенное слово со строчной буквы)

19. Тестовый вопрос 19. Установите соответствие видов кредитов их определениям
кредитная линия=обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

ипотечный кредит=долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости

20. Тестовый вопрос 20. Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости – это (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

Тема 6. Валютные операции коммерческих банков

Выберите правильный ответ

1. Тестовый вопрос 1. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

2. Тестовый вопрос 2. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

3. Тестовый вопрос 3. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

- а) опцион с валютой
- б) валютный арбитраж
- в) своп
- г) кросс-курс

4. Тестовый вопрос 4. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей – это:

- а) кросс-курс
- б) прямая котировка
- в) косвенная котировка
- г) валютный арбитраж

5. Тестовый вопрос 5. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной – это:

- а) кросс-курс
- б) прямая котировка
- в) косвенная котировка
- г) валютный арбитраж

6. Тестовый вопрос 6. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной – это:

- а) прямая котировка
- б) косвенная котировка
- в) валютный арбитраж
- г) дата валютирования

- 7. Тестовый вопрос 7.** Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями – это:
- а) валютные ограничения
 - б) валютное регулирование
 - в) валютный контроль
 - г) другой вариант ответа
- 8. Тестовый вопрос 8.** Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями – это:
- а) валютные ограничения
 - б) валютное регулирование
 - в) валютный контроль
 - г) валютный дилинг
- 9. Тестовый вопрос 9.** Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов – это:
- а) валютные ограничения
 - б) валютное регулирование
 - в) валютный контроль
 - г) валютный дилинг
- 10. Тестовый вопрос 10.** Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?
- а) через уполномоченные банки
 - б) через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки
 - в) через коммерческие банки и валютные обменные пункты
 - г) через уполномоченные банки и дилерские центры
- 11. Тестовый вопрос 11.** Какие из нижеперечисленных лиц являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?
- а) Консульские учреждения иностранных государств, аккредитованные в РФ
 - б) Физические лица иностранного государства
 - в) Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ
 - г) Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России
- 12. Тестовый вопрос 12.** Выделите формы прямого регулирования валютного рынка:
- а) девальвация
 - б) девизная политика
 - в) валютное управление
 - г) валютные ограничения
- 13. Тестовый вопрос 13.** Выделите формы прямого регулирования валютного рынка:
- а) девизная политика
 - б) операции на открытом рынке
 - в) ревальвация
 - г) диверсификация золотовалютных резервов.
- 14. Тестовый вопрос 14.** При активном платежном балансе могут применяться следующие виды валютных ограничений:
- а) запрет на предоставление резидентами кредитов и займов в иностранной валюте нерезидентам;
 - б) ограничение прямых и портфельных инвестиций нерезидентов
 - в) ограничение прямых и портфельных инвестиций резидентов

- г) ограничение покупки валюты резидентами для иностранных инвестиций
- 15. Тестовый вопрос 15.** Выделите правильные ответы:
- а) к формам косвенного регулирования относят ревальвацию и девальвацию;
 - б) к прямому регулированию МВР относят установление лимита на открытую валютную позицию;
 - в) к прямому регулированию относят девизную политику
 - г) к косвенному регулированию относятся операции на открытом рынке.
- 16. Тестовый вопрос 16.** К формам валютных ограничений относятся ограничения на:
- а) конвертируемость национальной валюты (на использование валютной выручки, на приобретение иностранной валюты)
 - б) прямые и портфельные инвестиции (ввоз/вывоз капитала и репатриация прибыли)
 - в) хранение и владение иностранной валютой
 - г) блокировка валютных счетов частных лиц
- 17. Тестовый вопрос 17.** К формам валютных ограничений относятся ограничения на:
- а) девальвацию
 - б) обращение наличной национальной и иностранной валюты (ввоз/вывоз, перевод, пересылка)
 - в) получение кредитов от нерезидентов и выдачи кредитов нерезидентам
 - г) проведение операций с золотом и иными драгоценными металлами

Впишите пропущенное слово

18. Тестовый вопрос 18. В соответствии с валютным законодательством РФ органом валютного контроля является (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

19. Тестовый вопрос 19. Юридические или физические лица, зарегистрированные в данной стране, на которое в полной мере распространяется национальное валютное законодательство называются (впишите пропущенное слово со строчной буквы).... РФ.

20. Тестовый вопрос 20. Юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом, с точки зрения валютного контроля называются РФ (впишите пропущенное слово со строчной буквы).

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» представлена в таблице:

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
-------------------------------	-----------------------------------

Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</i>
Практические занятия (устный опрос, дискуссия, кейс-задание, тестирование)	<i>Проработка рабочей программ, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Решение задач по алгоритму, решение кейс-заданий.</i>
Контрольная работа (письменное домашнее задание)	<i>Изучение конспекта лекций, знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.</i>
Доклад	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.</i>

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		итого	1,0
	Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	доклад	0,5
		устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0

		тест	1,0
		кейс-задание	2,0
		ИТОГО	5,0
	Тема 3 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	доклад	0,5
		устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0
		ИТОГО	2,0
	Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		тест	1,0
		кейс-задание	2,0
		ИТОГО	5,0
	Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		письменное задание	1,0
		ИТОГО	2,0
	Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	доклад	0,5
		устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0
		тест	1,0
		ИТОГО	3,0
	Тема 7 Прочие банковские операции	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		письменное задание	1,0
		ИТОГО	2,0
Всего			20,0

2) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

Доклад – 0,5 балла:

0,5 балла – выставляется студенту, если выполненный им доклад полностью показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

0,4 балла - выставляется студенту, если выполненный им доклад в достаточном объеме показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

0,3 балла - выставляется студенту, если выполненный им доклад показывает глубину и полноту оценки проблемной области частично, имеет не достаточно четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

0,2 баллов - выставляется студенту, если выполненный им доклад не отражает глубину и полноту оценки проблемной области, в нем отсутствует четкая структура изложения, автор не использует схемы, диаграммы и таблицы, отсутствует подкрепление аргументацией конкретными данными.

Устный опрос – 0,5 балла:

0,5 балла – выставляется студенту, за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа материала лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов;

0,4 балла - выставляется студенту за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;

0,3 балла - выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

0,2 баллов - выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Письменное задание – 1 балл:

1 балл - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов, включенных в письменное домашнее задание, и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

0,8 балла - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

0,5 балла - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми на письменную домашнюю работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

0,3 баллов - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на письменную домашнюю работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Тест – 1 балл:

1 балл – выставляется студенту, если выполнено более 85-100% тестовых заданий;

0,5 балла – выставляется студенту, если выполнено от 65-84 % тестовых заданий;

0,3 балл - выставляется студенту, если выполнено от 40-64 % тестовых заданий;

0 баллов - выставляется студенту, если выполнено менее 40% тестовых заданий.

Кейс-задание

2 балла - если работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены правила техники безопасности; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

1,5 балла - если работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

1 балл - если работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

0 баллов - допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

3) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям

Дискуссия – 0,5 балла:

0,5 балла – выставляется студенту, если он полностью проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

0,4 балла - выставляется студенту, если он в достаточном объеме проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам

дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

0,3 балла - выставляется студенту, если он проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

0 баллов - выставляется студенту, если он не проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме.

Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы таблицы 7

Таблица 7

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по теме дисциплины	2
Участие в конференции с докладом по теме дисциплины	3
Опубликование статьи по теме дисциплины в сборнике или журнале	5
Выполнение проектного задания по проблематике изучаемой дисциплины	10
	20

Критерии оценки промежуточной аттестации

Экзамен по результатам изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» в 6 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на первый вопрос: 14 баллов;
- правильный ответ на второй вопрос: 14 баллов;
- задача – 12 баллов

«Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
-----------------------------	---	--	---------------------

85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ПК-2	<p>Знает верно и в полном объеме: - нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом; -базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций; -осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: -навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; -практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
		ПК-3	<p>Знает верно и в полном объеме: -перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; -базовые разделы экономических планов кредитных организаций; -стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: -производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; -формировать экономические разделы планов кредитных организаций;</p>

			<p>–в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; -практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; –навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		ПК-5	<p>Знает верно и в полном объеме: -состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: –осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных; - анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты; -использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: -практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -навыками интерпретации полученных результатов анализа; -навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ПК-2;	<p>Знает с незначительными замечаниями: нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской</p>

		<p>системы в целом; -базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций; -осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: -навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;-практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
	ПК-3	<p>Знает с незначительными замечаниями: - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; -базовые разделы экономических планов кредитных организаций; -стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: -производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; -формировать экономические разделы планов кредитных организаций; -в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные</p>

			<p>по итогам расчетов результаты.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;</p> <p>-практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; -навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		ПК-5	<p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <p>-состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;</p> <p>-методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <p>-осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;</p> <p>- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты; -использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: -практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -навыками интерпретации полученных результатов анализа; -навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом; -базовые экономические</p>

			<p>и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций; - осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; - использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций. <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: - навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; - практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; - навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
		ПК-3	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; - базовые разделы экономических планов кредитных организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> - стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов. <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; - формировать экономические разделы планов кредитных организаций; - в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты. <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками выполнения</p>

			<p>расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;</p> <p>-практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; -навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		ПК-5	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>-состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;</p> <p>-методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>-осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;</p> <p>- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты; -использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>-практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -навыками интерпретации полученных результатов анализа;</p> <p>-навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ПК-2	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <p>нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом; -базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; -типичные методики расчета</p>

		<p>экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций; -осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций. <p>Не владеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; -практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; -навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.
	ПК-3	<p>Не знает на базовом уровне: -перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; -базовые разделы экономических планов кредитных организаций; -стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; -формировать экономические разделы планов кредитных организаций; -в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты. <p>Не владеет на базовом уровне: навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; -практическими навыками составления экономических</p>

			<p>разделов планов кредитных организаций; -навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		ПК-5	<p>Не знает на базовом уровне: -состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: -осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных; - анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты; -использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: -практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -навыками интерпретации полученных результатов анализа; -навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова
Карта обеспеченности дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

Кафедра финансов и кредита
 ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
 Направленность (профиль) программы Финансы и кредит
 Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по ЭБС «ИНФРА-М»		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
			Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1.	Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов	М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=956767	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2.	Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева.	2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=914121	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3.	Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю.	М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=908230	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего							1,0
Дополнительная литература							
1.	Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями	3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. – Режим доступа:	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

	/ А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев.	https://znanium.com/read?id=358199					
2.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян.	2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0 - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=437524	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3.	Миллер, Р. Л. Современные деньги и банковское дело [Электронный ресурс] / Р. Л. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз; пер. с англ.	М.: ИНФРА-М, 2000. - XXIV, 856 с. - ISBN 5-86225-819-1 (русск.), ISBN 0-07-042335-0 (англ.). - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=417080	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего							1,0

Преподаватель  И.В. Сурина.
(подпись, дата)

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева.
(подпись, дата)

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво
(подпись, дата)

Приложение

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __ по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

1.	Качество активов банка, методика их оценки
2.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.
4.	Задача. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

Преподаватель, к.э.н, доцент

(подпись)

И.В. Сурина

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

(подпись)

Л.В. Куцегреева


Утверждено на заседании кафедры от _____, протокол № _____

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01. Экономика
направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»**



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов приема 2020 г.

Б1. В.ДВ. 03.02.02 ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

**Направленность (профиль) программы
Финансы и кредит**

Уровень высшего образования *Бакалавриат*

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. Насыбулина В.П., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Г.Л. Баяндурян, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой государственных и рыночных институтов ФГБОУ ВО «КубГТУ»

Аннотация рабочей программы дисциплины «Инвестиционный анализ»:

Цель изучения дисциплины - изучение теоретических основ анализа инвестиций и рисков, а также методов и приемов количественной оценки эффективности инновационной деятельности и способов минимизации инвестиционных рисков.

Задачи дисциплины – овладение общими знаниями по инвестиционному анализу; формирование у студентов практических навыков аналитического обоснования инвестиционных решений; научить выполнять расчеты по определению: эффективности использования собственного капитала и заемных средств; эффективности авансирования капитала.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Т.А. Терещенко, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

(подпись)

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита.
Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

(подпись)

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО

А.Г. Абовян к.э.н., доцент, финансовый директор ООО «КСМ»

СОДЕРЖАНИЕ

I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	75
II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	79
III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	80
IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	80
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	85
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....	89
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	103
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	104
Лист регистрации изменений	112

Приложения:

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Инвестиционный анализ» является:

1. Изучение теоретических основ анализа инвестиций и рисков.
2. Освоение методов и приемов количественной оценки эффективности инновационной деятельности и способов минимизации инвестиционных рисков.

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. Овладение общими знаниями по инвестиционному анализу;
2. Формирование у студентов практических навыков аналитического обоснования инвестиционных решений;
3. Научить выполнять расчеты по определению: эффективности использования собственного капитала и заемных средств; эффективности авансирования капитала.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Инвестиционный анализ» относится к вариативной части учебного плана, дисциплина по выбору.

Дисциплина основывается на знаниях следующих дисциплин: «Экономический анализ», «Корпоративные финансы», «Налоги и налогообложение».

Для успешного освоения дисциплины «Инвестиционный анализ», студент должен:

1. Знать:

- сущность, виды и роль инвестиций в системе экономических отношений;
- фазы жизненного цикла инвестиционного проекта;
- методологию учёта фактора времени в инвестиционном анализе;
- статические и динамические методы анализа эффективности инвестиций;
- понятие простого и сложного процента и методы их определения;
- влияние инфляции и факторов риска на эффективность инвестиционного проекта

2. Уметь:

- использовать теоретические знания для анализа эффективности конкретных инвестиций;
- разрабатывать инвестиционное предложение и бизнес-план инвестиционного проекта;
- оценивать эффективность инвестиций и инвестиционных проектов;
- осуществлять анализ эффективности инвестиций и инвестиционных проектов в условиях инфляции и с учётом факторов риска.

3. Владеть:

- методами оценки эффективности инвестиций и инвестиционных проектов;
- инструментарием определения простых и сложных процентов;
- навыками использования информационными средствами, обеспечивающими автоматизацию аналитических расчётов;

Изучение дисциплины «Инвестиционный анализ» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Анализ финансовой отчетности», написание выпускной квалификационной работы.

1.4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	180		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	42,25	12,25	36,25
1. Аудиторная работа (Ауд), всего:	42	12	36
в том числе:		-	
лекции, в том числе интерактивные ()	14(4)	4(2)	12(4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	28(8)	8(4)	24(8)
2. Электронное обучение (Элек.)			
3. Индивидуальные консультации (ИК)			
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	0,25	0,25	0,25
5. Консультация перед экзаменом (КЭ)			
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)			
Самостоятельная работа (СР). всего:	137,75	167,75	143,75
в том числе:		-	
самостоятельная работа в семестре (СРс)	137,75	164	143,75
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)		3,75	

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

ПК-3 - Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

- 1. Знать:** принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов
- 2. Уметь:** выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
- 3. Владеть:** методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

ПК-7 — Способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

В результате освоения компетенции **ПК-7** студент должен:

- 1. Знать:** отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета.
- 2. Уметь:** собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
- 3. Владеть:** навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.

ПК-11 - Способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

В результате освоения компетенции **ПК-11** студент должен:

- 1. Знать:** критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений
- 2. Уметь:** аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.
- 3. Владеть:** навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента-КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины лектором и преподавателем, ведущим семинарские и (или) практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине в виде следующих работ:

- *устный опрос;*
- *обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов/ рефератов, эссе;*
- *проверка тестовых заданий;*
- *оценка участия в дискуссиях;*
- *проверка решенных аналитических задач.*

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с учебным планом для студентов очной формы обучения в 6 семестре в форме – **зачет с оценкой;**
для студентов очно-заочной формы обучения в 7 семестре в форме – **зачет с оценкой;**
для студентов заочной формы обучения на 3 курсе в форме – **зачет с оценкой.**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение

баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Инвестиционный анализ» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание программы учебной дисциплины «Инвестиционный анализ», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Раздел 1. Введение в инвестиционный анализ			
Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.	Понятие инвестиций в экономической литературе и законодательстве РФ. Функции инвестиций на макро- и микроуровне. Предмет инвестирования. Объекты и субъекты вложений. Цели инвестирования. Понятие иностранных инвестиций, прямые иностранные инвестиции. Классификация инвестиций, используемая при анализе их эффективности.	ПК-7	Лекция; дискуссия, обсуждение эссе, самостоятельная работа студентов.
Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений	Состав и структура капитальных вложений. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.	ПК-3,7	Лекция; обсуждение докладов; практическое занятие; самостоятельная работа студентов.
Раздел 2. Анализ эффективности инвестиционной деятельности			
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	Понятие инвестиционного проекта. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Источники инвестиционной деятельности. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Основополагающие принципы оценки и анализа эффективности инвестиционных проектов. Эффективность инвестиционного проекта в целом: общественная (социально-экономическая) эффективность, коммерческая эффективность инвестиционного проекта. Эффективность участия в проекте: эффективность участия в проекте предприятия; эффективность участия в инвестиционном проекте структур более высокого порядка по отношению к предприятию; бюджетная эффективность инвестиционного проекта. Этапы оценки эффективности инвестиционных проектов. Денежные потоки инвестиционного проекта. Процедура дисконтирования.	ПК-7,11	Интерактивная лекция; дискуссия; практическое занятие, самостоятельная работа студентов.
Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	Классификация показателей эффективности реальных инвестиций. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод, основанный на расчете срока окупаемости; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал; метод сравнительной эффективности приведенных затрат. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования: метод определения чистого приведенного эффекта; индекс рентабельности инвестиций; метод определения внутренней нормы прибыли; метод, основанный на расчете дисконтированного срока окупаемости. Сущность ценных бумаг. Понятие акции, облигации. Задачи и информация для анализа. Анализ эффективности финансовых инвестиций. Основные критерии инвестиционных качеств объектов инвестирования: доходность, риск и ликвидность. Доходность как важнейшая характеристика ценных бумаг. Определение доходности для различных ценных бумаг.	ПК-7,11	Интерактивная лекция, дискуссии, расчетно-аналитические задания; самостоятельная работа студентов.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Инвестиционный анализ» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

1. Стандартные методы обучения:

лекции;

практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;

расчетно-аналитические задания;

тестирование;

самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим и (или) лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;

анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;

обсуждение подготовленных студентами докладов и рефератов, эссе;

дискуссии.

Электронные методы обучения обеспечивают доступ обучающихся, независимо от места их нахождения, к электронной информационно-образовательной среде, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, и обеспечивающей освоение обучающимися ОПОП ВО или их частей. В процессе освоения дисциплины «Инвестиционный анализ» используются следующие электронные технологии:

- мультимедиа-лекции,

- off-line (электронная почта: логин: kaftpreu@mail.ru) консультации.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

Основная литература:

1. Инвестиционный анализ. Подготовка и оценка инвестиций в реальные активы : учебник / И.В. Липсиц, В.В. Коссов. М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/2848. - Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=774407>

2. Экономическая оценка инвестиций: Учебник и практикум для бакалавров и магистров. Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А. - (Академический курс). Юрайт, Москва, 2019 г., с. 559, переплет, ст. 8. Режим доступа:

<https://biblio-online.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investitsiy-425890#page/2>

3. Инвестиционный анализ: Учебник для бакалавров /С.Л. Блау. 2-е изд. – Москва :Дашков и К, 2018. – 256 с.: ISBN 978-5-394-02843-4 – Текст : электронный. – URL:

<https://znanium.com/bookread2.php?book=512662>

Дополнительная литература:

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Б. Т. Кузнецов. 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. —

363 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт / режим доступа:

<https://biblio-online.ru/viewer/investicionnyy-analiz-432174#page/1>

2. Управление инвестиционными проектами в условия риска и неопределённости и: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Матвеева Л.Г., Никитаева А.Ю., Чернова О.А. Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт

<https://biblio-online.ru/viewer/upravlenie-investicionnymi-proektami-v-usloviyah-riska-i-neopredelennosti-437551#page/1>

3. Инвестиционный анализ : учебник / В.М. Серов, Е.А. Богомолова, Н.А. Моисеенко ; под общ. ред. В.М. Серова. М: ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a93bd34dacb77.48838994. - Режим доступа:

<https://znanium.com/bookread2.php?book=1002750>

4. Инвестиционный анализ : учебное пособие / И.Ф. Смирнов. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 232 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=1045169>

5. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 281 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10389-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт <https://biblio-online.ru/viewer/investicionnyy-analiz-429889#page/1>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении Б.

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>

2. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

3. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух» <http://www.1gl.ru>

4. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>

5. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>

6. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

4.3 Перечень электронно- образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА-М» <http://znanium.com>

2. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>

3. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>

4. Видеолекции <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

5. Компьютерные тестовые задания: система тестирования Indigo

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных

2. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.r>

4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>

2. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/>
4. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации <http://pravo.gov.ru>
5. GAAP теория и практика финансового учета <https://gaap.ru/>
6. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>
7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - федеральная информационная система открытого доступа к интегральному каталогу образовательных интернет-ресурсов и к электронной библиотеке учебно-методических материалов для всех уровней образования: дошкольное, общее, среднее профессиональное, высшее, дополнительное <http://window.edu.ru/>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,
Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,
PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Пример заданий по организации самостоятельной работы студента.

Раздел 1. Введение в инвестиционный анализ

Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.

Литература: О-1; Д-4.

Вопросы для самопроверки:

1. Функции инвестиций на макро- и микроуровне.
2. Предмет инвестирования.
3. Объекты и субъекты вложений.
4. Цели инвестирования.
5. Состав и задачи участников инвестиционного процесса.
6. Реальные инвестиции и их разновидности.
7. Финансовые инвестиции и их связь с реальными.
8. Классификация инвестиций.
9. Количественные и качественные показатели, характеризующие инвестиционную деятельность.

Вопросы для подготовки эссе

1. Иностранные инвестиции в России.
2. Основные факторы, оказывающие воздействие на инвестиционную деятельность, их влияние.
3. Информационная база инвестиционного анализа.
4. Информационные данные, используемые в инвестиционном анализе.

Задания для самостоятельной работы:

С использованием литературных источников подготовить эссе по вопросам для обсуждения в рамках дискуссии.

Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений

Литература: О-3; Д-1.

Вопросы для самопроверки:

1. Формы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
2. Методы косвенного (экономического) регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
3. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
4. Подходы к оценке экономической эффективности капитальных вложений.
5. Классификация источников финансирования капитальных вложений.
6. Классификация видов и форм финансирования инвестиционных проектов.
7. Сущность бизнес-плана, необходимость его разработки.
8. Основные разделы бизнес-плана, их характеристика.
9. Лизинг – как метод финансирования инвестиционных проектов.
10. Сущность и значение бизнес-плана для экономического обоснования инвестиционного проекта.

Вопросы для подготовки докладов:

1. Роль государства в регулировании и защите капитальных вложений.
2. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает национальная экономика.
3. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает фирма.
4. Порядок предоставления бюджетных ассигнований.

Задания для самостоятельной работы:

С использованием литературных источников подготовить доклады по вопросам для обсуждения в рамках дискуссии.

Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционной деятельности

Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов

Литература: О-2; Д-2.

Вопросы для самопроверки:

1. Классификация видов и форм финансирования инвестиционных проектов.
2. Сущность бизнес-плана, необходимость его разработки.
3. Основные разделы бизнес-плана, их характеристика.
4. Лизинг – как метод финансирования инвестиционных проектов.
5. Сущность и значение бизнес-плана для экономического обоснования инвестиционного проекта.
6. Охарактеризуйте наиболее распространенные методы оценки инвестиционных проектов.
7. В чем заключается суть метода расчета чистой приведенной стоимости?
8. Охарактеризуйте метод расчета индекса рентабельности инвестиций.
9. Как рассчитывается внутренняя норма прибыли инвестиции?
10. В чем заключается метод определения срока окупаемости инвестиций?

Задания для самостоятельной работы:

С использованием литературных источников и источников интернет ресурсов составить один из предложенных проектов:

1. инвестиционный проект в сфере торговли.
2. инвестиционный проект в сфере производственной деятельности.
3. инвестиционный проект в сфере строительства.
4. инвестиционный проект в сфере сервиса и туризма.
5. инвестиционный проект в сфере общественного питания.

Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций

Литература: О-3; Д-3.

Вопросы для самопроверки:

1. Классификация показателей эффективности реальных инвестиций.
2. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод, основанный на расчете срока окупаемости; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал; метод сравнительной эффективности приведенных затрат.
3. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования: метод определения чистого приведенного эффекта; индекс рентабельности инвестиций; метод определения внутренней нормы прибыли; метод, основанный на расчете дисконтированного срока окупаемости.
4. Сущность ценных бумаг.
5. Понятие акции, облигации. Задачи и информация для анализа.
6. Анализ эффективности финансовых инвестиций.
7. Основные критерии инвестиционных качеств объектов инвестирования: доходность, риск и ликвидность.
8. Доходность как важнейшая характеристика ценных бумаг.
9. Определение доходности для различных ценных бумаг.
10. Механизм влияния реальных и портфельных инвестиций на экономическое и финансовое состояние предприятия.
11. Механизм влияния инвестиций в основной капитал на экономические показатели работы действующего предприятия.
12. Влияние инвестиций в оборотный капитал на экономические показатели действующего предприятия.

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» по дисциплине «Инвестиционный анализ». Режим доступа: <http://vrgteu.ru>

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Инвестиционный анализ» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Инвестиционный анализ» для студентов очной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз	формы	в семестре, час		конт- роль /СР в сессию
	лекц и и	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
лекц и и					практические занятия									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Раздел 1. Введение в инвестиционный анализ														
Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.	2	6	-	8	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	30	-	док., эссе, дис., входной контроль
Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений	4	6	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	34	-	док, тест, уст. опрос
Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционной деятельности														
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	4	8	-	12	И.л/ 2	И.п.з. /4	-	-	-	-	Лит., Инт.	36	-	дис., кейс- задание
Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	4	8	-	12	И.л/ 2	И.п.з. /4	-	-	-	-	Лит., Инт.	37,75	-	док., Р.а.з., дис.

Итого:	14	28	-	42	4	8						137,75		
Экзамен														
Всего по дисциплине				42				0,25				137,75		180

Тематический план дисциплины «Инвестиционный анализ» для студентов заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.2.

Таблица 5.2

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		конт роль /СР в сессию
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Раздел 1. Введение в инвестиционный анализ														
Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	41	-	док., эссе, дис., входной контроль

Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений	1	2	-	3							Лит., Инт.	41	-	док, тест, уст. опрос
Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционной деятельности														
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	1	2	-	3	И.л/ 1	И.п.з. /2					Лит., Инт.	41		дис., кейс-задание
Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	1	2	-	3	И.л/ 1	И.п.з. /2					Лит., Инт.	41		док., Р.а.з., дис.
Итого:	4	8	-	12	2	4						164		
Экзамен														
Всего по дисциплине				12					0,25			164	3,75	180

Тематический план изучения дисциплины «Инвестиционный анализ» для студентов очно-заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии,	формы	в семестре, час	конт - роль /СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
					лекции	практические занятия								

										Каттэкз				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Раздел 1. Введение в инвестиционный анализ														
Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	36	-	док., эссе, дис., входной контроль
Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений	2	4	-	6			-	-	-	-	Лит., Инт.	34	-	док, тест, уст. опрос
Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционной деятельности														
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	4	8	-	12	И.л/ 2	И.п.з. /4					Лит., Инт.	36		дис., кейс- задание
Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	4	8	-	12	И.л/ 2	И.п.з. /4					Лит., Инт.	37,75		док., Р.а.з., дис.
Итого:	1 2	24	-	36	4	8						143,7 5		
Экзамен														
Всего по дисциплине				36				0,25				143,7 5		180

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Инвестиционный анализ» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика.

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 5.3

Таблица 5.3

Сокращение	Вид работы
Лит.	Работа с литературой
Р.а.з	Расчетно-аналитическое задание
И.л,	Интерактивная лекция
И.п.з.	Интерактивное практическое занятие
Инт.	Работа с интернет-ресурсами
Док.	Подготовка доклада/реферата, эссе с последующим обсуждением на практическом занятии
У.о.	Устный опрос
Тест	Тест
Дис.	Дискуссия

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Инвестиционный анализ» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные и методические материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Инвестиционный анализ» представлены в разделе II «Содержание дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Инвестиционный анализ», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы включают в себя:

1. Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

1. Обыкновенные акции дают акционеру следующие права:

- а) получить часть имущества АО, остающегося после его ликвидации;
- б) гарантируют получение дивидендов;
- в) участвовать в управлении АО с правом голоса;
- г) участвовать в управлении АО по отдельным аспектам его деятельности.

2. В пассиве баланса организации сгруппированы:

- а) имущество и права;
- б) источники формирования имущества;
- в) хозяйственные процессы.

3. По объектам инвестирования капитал организации подразделяется на:

- а) производительный, ссудный и спекулятивный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- г) основной и оборотный.

4. По источникам формирования капитал организации подразделяется на:

- а) основной и оборотный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- г) производительный, ссудный и спекулятивный.

5. К оборотным средствам относятся:

- а) производственные запасы;
- б) денежные средства;
- в) дебиторская задолженность;
- г) все перечисленное

6. Привлечение заемных источников финансирования целесообразно, если ставка процента за кредит:

- а) равна рентабельности активов предприятия;
- б) выше рентабельности активов предприятия;
- в) ниже рентабельности активов предприятия;
- г) равна рентабельности собственного капитала.

7. Дивидендная доходность определяется делением суммы дивиденда на:

- а) номинальную стоимость акции;
- б) рыночную стоимость акции;
- в) чистую прибыль на акцию.

8. Может ли реорганизация ОАО в форме слияния (присоединения) повысить рыночную капитализацию?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, при выполнении определенных условий;
- г) нельзя ответить определенно;
- д) все ответы неверны.

9. Назовите федеральные налоги

- а) НДС;
- б) налог на имущество;
- в) земельный налог.

10. Определите источник денежных средств для выплаты дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли для этой выплаты у акционерного общества:

- а) выпуск новых акций;
- б) выпуск облигаций;
- в) резервный фонд;
- г) уставный фонд.

11. Коэффициент оборачиваемости –

- а) количество оборотов, которые совершают за анализируемый период оборотные средства и их отдельные элементы;
- б) показывает, сколько оборотных средств приходится на один рубль реализованной продукции;
- в) средний срок, за который возвращаются в пределы организации вложенные в ее производственно-хозяйственные операции денежные средства.

12. Коэффициент загрузки -

- а) количество оборотов, которые совершают за анализируемый период оборотные средства и их отдельные элементы;

- б) показывает, сколько оборотных средств приходится на один рубль реализованной продукции;
- в) средний срок, за который возвращаются в пределы организации вложенные в ее производственно-хозяйственные операции денежные средства.

13. Период оборачиваемости -

- а) количество оборотов, которые совершают за анализируемый период оборотные средства и их отдельные элементы;
- б) показывает, сколько оборотных средств приходится на один рубль реализованной продукции;
- в) средний срок, за который возвращаются в пределы организации вложенные в ее производственно-хозяйственные операции денежные средства.

14. Что служит объектом налогообложения для налога на прибыль:

- а) выручка;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения.

15. Кто является плательщиком земельного налога:

- а) юридические лица;
- б) физические лица;
- в) юридические и физические лица.

16. Рыночная цена акции – это

- а) стоимость, по которой ее приобретает первый держатель;
- б) стоимость, указанная на лицевой стороне;
- в) цена, по которой акция продается и покупается на рынке.

17. По источникам формирования капитал организации подразделяется на:

- а) производительный, ссудный и спекулятивный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- д) основной и оборотный.

18. Обыкновенные акции дают акционеру следующие права:

- а) получить часть имущества АО, остающегося после его ликвидации;
- б) гарантируют получение дивидендов;
- в) участвовать в управлении АО с правом голоса;
- г) участвовать в управлении АО по отдельным аспектам его деятельности.

19. К привлеченным источникам финансирования основных средств фирмы относятся:

- а) прибыль, остающаяся в распоряжении фирмы;
- б) кредиты банков;
- в) средства иностранных инвесторов;
- г) амортизация;
- д) денежные средства от эмиссии облигаций.

20. Номинальная цена акции – это ...

- а) стоимость, по которой ее приобретает первый держатель;
- б) стоимость, указанная на лицевой стороне;
- в) цена, по которой акция продается и покупается на рынке

2. Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Инвестиционный анализ» учебным планом не предусмотрена.

3 Вопросы к зачету с оценкой.

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Состав и задачи участников инвестиционного процесса.
2.	Реальные инвестиции и их разновидности.
3.	Финансовые инвестиции и их связь с реальными инвестициями.
4	Классификация инвестиций по приобретаемому инвестором праву собственности, по периоду инвестирования, по региональному признаку и по формам собственности на инвестиционные ресурсы.
5	Состав капитальных вложений.
6	Структуры капитальных вложений.
7	Организация инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
8	Права, обязанности и ответственность субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
9	Методы косвенного (экономического) регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
10	Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений
11	Классификация инвестиционных проектов. Производственные и торговые коммерческие инвестиционные проекты.
12	Классификация производственных коммерческих инвестиционных проектов
13	Фазы (стадии) развития инвестиционного проекта.
14	Структура бизнес-плана инвестиционного проекта.
15	Организация проектно-сметных работ и состав проектно-сметной документации.
16	Последовательность разработки и состав сметной документации.
17	Определение, элементы и виды денежных потоков инвестиционного проекта
18	Инвестиционная деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, состав ее предпроизводственных расходов и первоначальных инвестиций.
19	Первоначальный оборотный капитал, его состав, методы определения потребности и изменение в ходе реализации инвестиционного проекта.
20	Доходы от реализации имущества и ликвидационные затраты инвестиционного проекта.
21	Операционная деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, ее притоки и оттоки.
22	Финансовая деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, ее притоки и оттоки.
23	Элементы денежных потоков от отдельных видов деятельности, связанных с реализацией инвестиционного проекта.
24	Простые методы оценки эффективности инвестиционных проектов, их преимущества, недостатки и области применения.
25	Дисконтированный метод оценки эффективности инвестиционных проектов, его критерии и области применения.
26	Внутренняя норма доходности, ее интерпретация и методы определения.
27	Потребность в дополнительном финансировании и ее связь с условием финансовой реализуемости инвестиционного проекта.
28	Срок окупаемости инвестиционного проекта и его интерпретация
29	Показатели финансового состояния предприятия – участника инвестиционного проекта.
30	Особенности инвестиционных качеств разных видов ценных бумаг.
31	Модели оценки эффективности ценных бумаг.
32	Сущность и классификация источников финансирования инвестиций

33	Методы финансирования инвестиционных проектов.
34	Анализ цены собственных и заемных источников.
35	Средневзвешенная и предельная цена капитала.
36	Критерии выбора оптимальной структуры капитала.
37	Инвестиционный портфель: понятие, виды, цели формирования
38	Порядок формирования инвестиционного портфеля.
39	Оценка инвестиционного портфеля.
40	Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.
41	Методы определения инвестиционных рисков.
42	Основные подходы к снижению уровня риска.
43	Базовые теории дивидендов
44	Формирование дивидендной политики корпорации
45	Формы выплаты дивидендов в корпорациях и их особенности
46	Политика корпораций по выкупу собственных акций
47	Преимущества и недостатки выкупа собственных акций корпорации
48	Факторы, влияющие на выбор дивидендной политики корпорации
49	Риски портфельных инвестиций и способы их минимизации
50	Мониторинг фондового портфеля
51	Показатели инвестиционной привлекательности акций корпорации
52	Способы управления портфелями ценных бумаг корпорации
53	Оценка доходности портфеля корпоративных ценных бумаг
54	Диверсификация как метод управления фондовым портфелем
55	Концептуальные подходы к формированию фондового портфеля корпорации
56	Типы портфелей ценных бумаг
57	Финансовые инвестиции корпораций
58	Правовое регулирование фондового рынка
59	Курсовая стоимость корпоративных ценных бумаг и факторы, ее определяющие
60	Фондовая биржа и ее структура
61	Виды профессиональной деятельности на финансовом рынке
62	Назначение и функции финансового рынка в мобилизации и распределении капитала корпораций
63	Методические подходы к определению инвестиционной привлекательности организации.
64	Рейтинговая оценка инвестиционной привлекательности организации.
65	Балльная оценка параметров рейтинговой оценки инвестиционной привлекательности.
66	Интегральная оценка инвестиционной привлекательности организации.
67	Венчурное финансирование инвестиционных проектов.
68	Лизинг – как метод финансирования инвестиционных проектов.
69	Бюджетное финансирование инвестиционных проектов.
70	Собственные средства как источник финансирования капитальных вложений.
71	Бизнес – план инвестиционного проекта.
72	Анализ денежных потоков инвестиционного проекта

Практические задания к зачету с оценкой.

1.	Задача 1. Для реализации инвестиционного проекта требуется 80 млн. руб., из которых 20 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 32 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной
----	---

	эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%; дополнительной эмиссии акций – 15%. Определить средневзвешенную цену капитала ($CC_{ср.взв}$).															
2.	<p>Задача 2. Определить сметную стоимость строительства объекта (с учетом НДС), если известны следующие данные, млн. руб.</p> <p>Стоимость строительных материалов – 19,0 Расходы на эксплуатацию строительной техники – 1,0 Фонд оплаты труда рабочих-строителей – 2,5 Стоимость необходимого оборудования – 10,0 Дополнительные затраты, связанные со строительством объекта – 0,5 Прочие – 1,0</p> <p>При расчете сметной стоимости объекта необходимо иметь в виду, что накладные расходы составляют 106%, а сметная прибыль – 70%.</p>															
3.	Задача 3. Предприятие закупило новую технологическую линию за 1000 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования 6 лет. Денежный доход от использования оборудования по годам составит: 250; 300; 350; 400; 450; 500 тыс. руб. соответственно. Требуется рассчитать индекс рентабельности, если норма дисконта составляет 20%.															
4	Задача 4. Предприятие имеет возможность профинансировать инвестиционный проект на 75% за счет заемного капитала и на 25% за счет собственных средств. Средняя процентная ставка за кредит составляет 15%, цена собственного капитала – 8%. Доходность проекта планируется на уровне 15%. Следует ли реализовать или отклонить данный инвестиционный проект? Сделать вывод.															
5.	<p>Задача 5. Имеется следующий прогноз относительно доходности акций компании «Омега»:</p> <table border="1" data-bbox="220 1077 1466 1270"> <thead> <tr> <th>Прогноз</th> <th>Доходность %</th> <th>Вероятность %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>110</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>90</td> <td>35</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>80</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>60</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определить ожидаемую по акциям доходность.</p>	Прогноз	Доходность %	Вероятность %	1	110	20	2	90	35	3	80	25	4	60	20
Прогноз	Доходность %	Вероятность %														
1	110	20														
2	90	35														
3	80	25														
4	60	20														
6.	Задача 6. Акции предприятия в данный момент можно купить по 600 руб. за штуку. В предшествующем году дивиденд на акцию выплачивался в размере 100 руб. Определить целесообразно ли покупать акции по сложившейся цене, если по прогнозным оценкам дивиденды на акцию будут расти на 5% каждый год, начиная с текущего, в течение неопределенного периода, а требуемая доходность по акциям составляет 20%.															
7.	Задача 7. Для реализации инвестиционного проекта требуется 180 млн. руб., из которых 120 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 132 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%; дополнительной эмиссии акций – 15%. Определить средневзвешенную цену капитала ($CC_{ср.взв}$).															
8.	<p>Задача 8. Для реализации инвестиционного проекта необходимы капитальные вложения в сумме 500 млн. руб. После реализации инвестиционного проекта чистые денежные потоки по годам составляют:</p> <p>1 1-й год - 150 млн. руб.;</p> <p>2 2-й год – 200 млн. руб.;</p> <p>3 3-й год – 250 млн. руб.;</p> <p>4 4-й год – 350 млн. руб.</p> <p>Ставка дисконтирования составляет 10%. Определить чистый дисконтированный доход и сделать вывод об экономической</p>															

	целесообразности реализации инвестиционного проекта.															
9.	<p>Задача 9. Определить сметную стоимость строительства объекта (с учетом НДС), если известны следующие данные, млн. руб.:</p> <p>Стоимость строительных материалов – 19,0 Расходы на эксплуатацию строительной техники – 1,0 Фонд оплаты труда рабочих-строителей – 2,5 Стоимость необходимого оборудования – 10,0 Дополнительные затраты, связанные со строительством объекта – 0,5 Прочие – 1,0</p> <p>При расчете сметной стоимости объекта необходимо иметь в виду, что накладные расходы составляют 110%, а сметная прибыль – 50%.</p>															
10.	<p>Задача 10. Предприятие имеет возможность профинансировать инвестиционный проект на 80% за счет заемного капитала и на 20% за счет собственных средств. Средняя процентная ставка за кредит составляет 15%, цена собственного капитала – 10%. Доходность проекта планируется на уровне 15%. Следует ли реализовать или отклонить данный инвестиционный проект? Сделать вывод.</p>															
11.	<p>Задача 11. Имеется следующий прогноз относительно доходности акций компании «Заря»:</p> <table border="1" data-bbox="220 824 1465 1012"> <thead> <tr> <th>Прогноз</th> <th>Доходность %</th> <th>Вероятность %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>120</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>80</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>80</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>60</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определить ожидаемую по акциям доходность.</p>	Прогноз	Доходность %	Вероятность %	1	120	30	2	80	25	3	80	25	4	60	20
Прогноз	Доходность %	Вероятность %														
1	120	30														
2	80	25														
3	80	25														
4	60	20														
12.	<p>Задача 12. Акции предприятия в данный момент можно купить по 800 руб. за штуку. В предшествующем году дивиденд на акцию выплачивался в размере 120 руб. Определить, целесообразно ли покупать акции по сложившейся цене, если по прогнозным оценкам дивиденды на акцию будут расти на 5% каждый год, начиная с текущего, в течение неопределенного периода, а требуемая доходность по акциям составляет 25%.</p>															
13.	<p>Задача 13. Предприятие закупило новую технологическую линию за 1200 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования 5 лет. Денежный доход от использования оборудования по годам составит: 250; 300; 350; 400; 450; 500 тыс. руб. соответственно. Требуется рассчитать индекс рентабельности, если норма дисконта составляет 20%.</p>															
14.	<p>Задача 14. Инвестиционный проект предполагает инвестирование суммы в 600 млн. руб. и получение затем в течение восьми лет денежных поступлений в размере 150 млн. руб. Следует определить период окупаемости проекта.</p>															
15.	<p>Задача 15. Инвестор при определении дополнительного источника инвестиций рассматривается два варианта получения кредита в банке:</p> <p>А) на условиях ежеквартального начисления процентов из расчета 20% годовых; Б) на условиях ежемесячного начисления процентов из расчета 15% годовых.</p> <p>Необходимо определить цену капитала, если ставка налога на прибыль равна 20%. Какой из вариантов более предпочтителен? Определить для этого варианта цену банковского кредита.</p>															
16.	<p>Задача 16. «Центр модной одежды» предполагает купить швейную фабрику за 510 млн. руб., уровень рентабельности по альтернативным вложениям составляет 15%. Фабрика способна обеспечить ежегодные поступления 70 млн. руб. Рациональна ли такая инвестиция?</p>															
17.	<p>Задача 17. Определить коэффициент эффективности инвестиций, направленных в реконструкцию основных фондов и срок их окупаемости. Представить пути повышения эффективности использования инвестиций.</p> <p>Условные данные: Стоимость основных фондов:</p>															

	<ul style="list-style-type: none"> - до осуществления проекта – 100 млн. руб; - после осуществления проекта – 115 млн. руб. прибыль, получаемая предприятием: - до реконструкции – 25 млн. руб; - после реконструкции – 32,5 млн. руб.
18.	<p>Задача 18. Рассчитать сумму первоначального вклада.</p> <p>Данные для расчета. Банк предлагает 40% годовых. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 12,4 млн. руб.</p>
19.	<p>Задача 19 Выбрать вариант вложения капитала.</p> <p>Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. – в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.</p>
20.	<p>Задача 20. Проанализировать и оценить инвестиционный проект, используя следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Период эксплуатации планируемого к закупке оборудования 4 года. – Первоначальные капитальные вложения равны 1500 тыс. руб. – Затраты на обслуживание оборудования составляют 10% от суммы первоначальных капитальных вложений в течение каждого года и должны оплачиваться в конце каждого года. – В случае покупки данного оборудования в момент возникновения капитальных затрат выплачивается инвестиционная премия в размере 300 тыс. руб. – Предполагается, что каждый год в течение времени работы оборудования будет поступать 500 тыс. руб., за исключением второго года планируется получить 550 тыс. руб. – Ожидается текущая ставка банковского процесса равная 15%. Требуется: <ul style="list-style-type: none"> - построить таблицу денежных потоков для данного проекта. - найти полную стоимость данного проекта при 15% и 5% текущей ставки банковского процента. - найти внутреннюю норму процента, при которой проект будет безубыточным и определить, является ли проект прибыльным или убыточным. <p>При решении задачи использовать таблицу коэффициентов дисконтирования.</p>
21.	<p>Задача 21. Предприятие закупило новую технологическую линию за 2000 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования 5 лет. Денежный доход от использования оборудования по годам составит: 250; 300; 350; 400; 450; 500 тыс. руб. соответственно. Требуется рассчитать индекс рентабельности, если норма дисконта составляет 22%.</p>
22.	<p>Задача 22. Определить коэффициент эффективности инвестиций, направленных в реконструкцию основных фондов и срок их окупаемости. Представить пути повышения эффективности использования инвестиций.</p> <p>Условные данные:</p> <p>Стоимость основных фондов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до осуществления проекта – 200 млн. руб; - после осуществления проекта – 120 млн. руб. прибыль, получаемая предприятием: - до реконструкции – 25 млн. руб; - после реконструкции – 32,5 млн. руб.
23.	<p>Задача 23. Определить количество денежных средств на счете кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 50 тыс. руб., при ставке 9% годовых на два года без учета реинвестирования капитала, используя в расчете метод простого процента</p>
24.	<p>Задача 24. Определить количество денежных средств на счете кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 20 тыс. руб., при ставке 12% годовых на два года без учета реинвестирования капитала, используя в расчете метод простого процента</p>

25.	Задача 25. Вычислить прибыль кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 15 тыс. руб. на 3 года по ставке 19% годовых с учетом реинвестирования капитала, используя в расчете метод сложного процента.
26.	Задача 26. Определить целесообразность приобретения облигации номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 900 руб., если по облигации выплачивают купонный доход один раз в год по 12% годовых. Срок погашения облигации – через три года. Безрисковая процентная ставка – 8% годовых.
27.	Задача 27. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 76 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 86,2 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 9,8 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 1,4 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 3,1 млн. руб.
28.	Задача 28. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 86,2 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 96,6 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 10,4 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 1,7 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 4,1 млн. руб.
29.	Задача 29. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 96,6 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 107,6 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 10,9 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 2,4 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 5,7 млн. руб.
30.	Задача 30. Для реализации инвестиционного проекта необходимы капитальные вложения в сумме 400 млн. руб. После реализации инвестиционного проекта чистые денежные потоки по годам составляют: 1-й год - 150 млн. руб.; 2-й год – 200 млн. руб.; 3-й год – 250 млн. руб.; 4-й год – 350 млн. руб. Ставка дисконтирования составляет 20%. Определить чистый дисконтированный доход и сделать вывод об экономической целесообразности реализации инвестиционного проекта.
31.	Задача 31. Определить продолжительность оборота денежных средств корпорации, если: длительность оборота запасов 72 дня, период оборота дебиторской задолженности 30 дней, период погашения кредиторской задолженности 40 дней.
32.	Задача 32. Определить текущие финансовые потребности корпорации в абсолютном и относительном выражении, если: оборотные активы – 35,6 млн. руб., денежные средства – 4,2 млн. руб., кредиторская задолженность – 29,4 млн. руб., среднедневной объем выручки 8 млн. руб.
33.	Задача 33. Определить текущие финансовые потребности корпорации в абсолютном и относительном выражении, если: оборотные активы – 50,1 млн. руб., денежные средства – 5,1 млн. руб., кредиторская задолженность – 30,5 млн. руб., среднедневной объем выручки 10 млн. руб.
34.	Задача 34. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта «Заря» стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.
35.	Задача 35. Для реализации инвестиционного проекта требуется 80 млн. руб., из которых 20 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 32 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%;

	дополнительной эмиссии акций – 15%.
36.	Задача 36. Рассчитать сумму первоначального вклада. Данные для расчета. Банк предлагает 40% годовых. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 12,4 млн. руб.

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Инвестиционный анализ» представлен в Приложении А к рабочей программе дисциплины.

4 Типовые задания к практическим занятиям

Пример аналитических задач

Задача 1. Определить коэффициент эффективности инвестиций, направленных в реконструкцию основных фондов и срок их окупаемости. Представить пути повышения эффективности использования инвестиций.

Условные данные:

Стоимость основных фондов:

- до осуществления проекта – 100 млн. руб.;
- после осуществления проекта – 115 млн. руб. прибыль, получаемая предприятием:
- до реконструкции – 25 млн. руб.;
- после реконструкции – 32,5 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать сумму первоначального вклада.

Данные для расчета. Банк предлагает 40% годовых. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 12,4 млн. руб.

Задача 3. Выбрать вариант вложения капитала.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. – в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

Задача 4. Проанализировать и оценить инвестиционный проект, используя следующую информацию:

- Период эксплуатации планируемого к закупке оборудования 4 года.
- Первоначальные капитальные вложения равны 1500 тыс. руб.
- Затраты на обслуживание оборудования составляют 10% от суммы первоначальных капитальных вложений в течение каждого года и должны оплачиваться в конце каждого года.
- В случае покупки данного оборудования в момент возникновения капитальных затрат выплачивается инвестиционная премия в размере 300 тыс. руб.
- Предполагается, что каждый год в течение времени работы оборудования будет поступать 500 тыс. руб., за исключением второго года планируется получить 550 тыс. руб.
- Ожидается текущая ставка банковского процесса равная 15%. Требуется:
 - построить таблицу денежных потоков для данного проекта.
 - найти полную стоимость данного проекта при 15% и 5% текущей ставки банковского процента.
 - найти внутреннюю норму процента, при которой проект будет безубыточным и определить, является ли проект прибыльным или убыточным.

При решении задачи использовать таблицу коэффициентов дисконтирования.

Задача 5. Предприятие закупило новую технологическую линию за 1000 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования 6 лет. Денежный доход от использования оборудования по

годам составит: 250; 300; 350; 400; 450; 500 тыс. руб. соответственно. Требуется рассчитать индекс рентабельности, если норма дисконта составляет 20%.

Пример вопросов для устного опроса.

1. Классификация видов и форм финансирования инвестиционных проектов.
2. Сущность бизнес-плана, необходимость его разработки.
3. Основные разделы бизнес-плана, их характеристика.
4. Лизинг – как метод финансирования инвестиционных проектов.
5. Сущность и значение бизнес-плана для экономического обоснования инвестиционного проекта.

Пример тематики докладов, рефератов.

1. Влияние портфельных инвестиций на финансовое состояние действующего предприятия.
2. Преимущества и недостатки портфеля реальных инвестиций по сравнению с портфелем финансовых инвестиций

5 Типовые задания к интерактивным занятиям

Пример вопросов для обсуждения в форме дискуссии

Вопросы к обсуждению:

1. Классификация показателей эффективности реальных инвестиций.
2. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод, основанный на расчете срока окупаемости; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал; метод сравнительной эффективности приведенных затрат.
3. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования: метод определения чистого приведенного эффекта; индекс рентабельности инвестиций; метод определения внутренней нормы прибыли; метод, основанный на расчете дисконтированного срока окупаемости.

Конкретная тема и ее название назначается преподавателем, ведущим практические занятия. Студент может предложить собственную тему, которая отсутствует в списке, по согласованию с преподавателем, ведущим практические занятия.

Пример тематики эссе:

1. Иностраные инвестиции в России.
2. Основные факторы оказывающие воздействие на инвестиционную деятельность, их влияние.
3. Информационная база инвестиционного анализа.
4. Информационные данные используемые в инвестиционном анализе.
5. Анализ эффективности инвестиций как ключевой момент в принятии инвестиционных решений.

Пример кейс-задания

Задание 1. Для реализации инвестиционного проекта требуется 80 млн. руб., из которых 20 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 32 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%; дополнительной эмиссии акций – 15%. Определить средневзвешенную цену капитала ($CC_{\text{ср.взв}}$).

Задание 2. Для реализации инвестиционного проекта необходимы капитальные вложения в сумме 400 млн. руб. После реализации инвестиционного проекта чистые денежные потоки по годам составляют:

1-й год - 150 млн. руб.;

2-й год – 200 млн. руб.;

3-й год – 250 млн. руб.;

4-й год – 350 млн. руб.

Ставка дисконтирования составляет 20%.

Определить чистый дисконтированный доход и сделать вывод об экономической целесообразности реализации инвестиционного проекта.

6 Примеры тестов для контроля знаний

1. Выберите правильный ответ:

Инвестиции – это:

- а) затраты предприятия;
- б) нераспределенная прибыль;
- в) вложения финансовых ресурсов в основной капитал;
- г) вложения только в ценные бумаги;
- д) вложения в материальные, финансовые и нематериальные объекты в целях получения дохода.

2. Выберите правильный ответ:

Что относится к объектам инвестирования:

- а) акции,
- б) недвижимое имущество,
- в) лицензии,
- г) все перечисленное выше

3. Выберите правильный ответ:

Внутрихозяйственный мониторинг инвестиций осуществляют:

- а) финансовые службы предприятия, организации,
- б) органы налоговой инспекции,
- в) аудиторы,
- г) учредители организации.

4. Выберите правильный ответ:

К числу инвесторов относятся:

- а) только физические лица;
- б) банки и страховые компании;
- в) физические и юридические лица, осуществляющие вложения капитала от своего имени и за свой счет или по поручению своих клиентов;
- г) только юридические лица.

5. Выберите правильный ответ:

Какие из перечисленных факторов влияют на инвестиционный спрос?

- а) процентная ставка;
- б) ожидаемая норма прибыли;
- в) активность или пассивность предпринимателей;
- г) все ответы верны.

6. Выберите правильный ответ:

Основными недостатками привлечения средств финансирования инвестиций посредством эмиссии обыкновенных акций являются:

- а) ограниченный объем финансирования;
- б) высокая стоимость привлеченных средств;
- в) риск утраты контроля над предприятием;

г) рост финансового риска.

7. Выберите правильный ответ:

Разница между экономической рентабельностью активов и средней расчетной ставкой процента по заемным средствам называется:

- а) эффектом финансового рычага;
- б) дифференциалом финансового рычага;
- в) плечом финансового рычага.

8. Выберите правильный ответ:

Эффективность инвестиций оценивается:

- а) только сроком их окупаемости;
- б) только ростом поступающих средств по сравнению с объемом инвестиций;
- в) размером дисконтированной стоимости денежных потоков;
- г) временем окупаемости и стоимостью капитала;
- д) размером будущих доходов к концу срока инвестирования.

9. Выберите правильный ответ:

Выберите правильное определение бюджетного эффекта, который исчисляется при финансировании инвестиционного проекта за счет средств Бюджета развития:

- а) суммарные дисконтированные налоги и платежи в федеральный бюджет;
- б) дисконтированная величина сальдо поступлений и выплат федерального бюджета;
- в) сумма дисконтированных налогов, платежей в федеральный бюджет и выручки от продажи государственного пакета акций.

10. Выберите правильный ответ:

По источникам формирования капитал организации подразделяется на:

- а) основной и оборотный;
- б) товарный и денежный;
- г) собственный и заемный,
- д) производительный, ссудный и спекулятивный.

11. Выберите правильный ответ:

Инвестированный капитал организации представлен в балансе:

- а) уставным и резервным капиталом,
- б) уставным капиталом и фондами целевого назначения,
- в) нераспределенной прибылью и уставным капиталом,
- г) уставным капиталом и эмиссионным доходом в составе добавочного капитала.

12. Выберите правильный ответ:

Акция – это...

- а) долевая ценная бумага,
- б) долговая ценная бумага,
- в) гибридная ценная бумага,
- г) производная ценная бумага.

13. Выберите правильный ответ:

Верны утверждения:

- а) предпосылкой ускорения интеграционных процессов стало стремительное развитие информационных технологий и систем, позволяющих осуществлять платежи и торговлю активами, а также получать оперативную информацию о состоянии мировых рынков в режиме реального времени;

- б) глобализация рынков означает усиление роли международных рынков в осуществлении операций кредитования и заимствования резидентами различных стран.
- в) интеграционные процессы между странами привели к установлению барьеров для входа на национальные рынки капитала иностранных финансовых институтов, снижению мобильности капитала и повышению транзакционных издержек.

14. Выберите правильный ответ:

По объектам инвестирования капитал организации подразделяется на:

- а) производительный, ссудный и спекулятивный
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный
- г) основной и оборотный.

15. Выберите правильный ответ:

Формы либерализации режима допуска в страну иностранного капитала:

- а) прямые иностранные инвестиции,
- б) введение двойного налогообложения товаров,
- в) ограничение импорта и экспорта товаров.

16. К формам государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений, относятся ... и косвенное регулирование (впишите с заглавной буквы пропущенное слово)

17. Выберите правильный ответ:

Договор подряда заключается на выполнение
Проектно-изыскательских
Строительных
Монтажных
Проектно-изыскательских и строительных работ

18. Выберите правильный ответ:

Наибольшее число функций участников инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений, может совмещать
Инвестор
Заказчик
Подрядчик
Пользователь объектов капитальных вложений

19. Выберите правильный ответ:

Объемы и направления использования капитальных вложений определяет
Инвестор
Заказчик
Подрядчик
Субподрядчик

20. Выберите правильный ответ:

Инвестор не может выполнять функции
Генеральным подрядчиком
Застройщика
Подрядчика
Заказчика

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Инвестиционный анализ» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Инвестиционный анализ» представлена в таблице 6:

Таблица 6

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</i>
Практические занятия	<i>Проработка каждой темы дисциплины в соответствии с Методическим пособием по проведению практических занятий (представлено на vrgteu.ru). Работа с конспектом лекций, основной и дополнительной литературой, подготовка ответов к дискуссионным вопросам, решение кейс-задач и т.д.</i>
Доклад/реферат	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомление со структурой и оформлением реферата</i>
Кейс-задачи / аналитические задачи	<i>Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме.</i>
Дискуссия	<i>Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация. На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы. Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей. На последней стадии – консолидации- предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций.</i>

	<i>Для активного участия в дискуссии студент должен изучить не только теоретические аспекты изучаемой темы, но и обладать набором аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.</i>
Тест	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия; правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>
Эссе	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомление со структурой и оформлением эссе.</i>
Контрольная работа (индивидуальные задания, собеседование)	<i>Изучение конспекта лекций, знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.</i>

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1. Теоретические основы инвестиционного анализа.	Доклад/реферат	2
		Дискуссия	1
		Эссе	2

		Итого	5
	Тема 2. Анализ инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений	Доклад/реферат	2
		Тест	3
		Устный опрос	1
		Итого	6
	Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	Кейс-задача	3
		Дискуссия	1
		Итого	4
	Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	Доклад/реферат	2
		Расчетно-аналитические задания	2
		Дискуссия	1
		Итого	5
Всего			20

3) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

Доклада/реферата 2 балл.

2 балл – выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию доклада (презентации): обозначена проблема и обоснована ее актуальность, проведен анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, выполнена качественная презентация,

1,5 балла – выставляется студенту, если основные требования к докладу (презентации): выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объем реферата, имеются упущения в оформлении презентации,

1 балла – выставляется студенту, если имеются существенные отклонения от требований к докладу (презентации). В частности, тема раскрыта частично, допущены ошибки и отсутствуют выводы.

Тестирование – 3 балла

3 балла выставляется студенту, при условии его правильного ответа не менее чем на 90% тестовых заданий

2 балла выставляется студенту при условии его правильного ответа от 70 до 89% тестовых заданий

1 балла выставляется студенту при условии его правильного ответа от 50 до 69% тестовых заданий

0,5 балла выставляется студенту при условии его правильного ответа менее чем на 50% тестовых заданий

Устный опрос 1 балл.

1 балл выставляется студенту, если он правильно понимает суть вопроса, а ответ на него является исчерпывающим, т.е. охватывает все его существенные аспекты, в нем полно отражена относящаяся к вопросу законодательная и нормативно-правовая база,

0,9 балла выставляется студенту, если он правильно понимает суть вопроса, раскрывает основные понятия, относящиеся к предмету вопроса, но в ответе не полно отражена законодательная и нормативно-правовая база,

0,8 балла выставляется студенту, если он понимает суть вопроса, но не полно, не точно описывает предмет вопроса, а также отдельные основные понятия, относящиеся к области

обсуждения, или в ответе присутствуют отдельные ошибочные положения, нечеткие формулировки,

0,5 балла ответ является неправильным в целом или содержит в основном ошибочные положения, не отражает суть обсуждения.

4) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям

Кейс-задача 3 балла.

Оценка за решений кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;

- ясность, структурность и системность изложения анализа.

3 балла – выставляется если задача выполнена на 100 %;

2 балл – выставляется если задание выполнено на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.);

1 балла - отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи.

Дискуссия 1 балл.

1 балл выставляется студенту, если он правильно понимает суть вопроса, а ответ на него является исчерпывающим, т.е. охватывает все его существенные аспекты, в нем полно отражена относящаяся к вопросу законодательная и нормативно-правовая база,

0,9 балла выставляется студенту, если он правильно понимает суть вопроса, раскрывает основные понятия, относящиеся к предмету вопроса, но в ответе не полно отражена законодательная и нормативно-правовая база,

0,8 балла выставляется студенту, если он понимает суть вопроса, но не полно, не точно описывает предмет вопроса, а также отдельные основные понятия, относящиеся к области обсуждения, или в ответе присутствуют отдельные ошибочные положения, нечеткие формулировки,

0,5 балла ответ является неправильным в целом или содержит в основном ошибочные положения, не отражает суть обсуждения.

Расчетно-аналитические задания 2 балл.

2 балл – выставляется, если задача выполнена на 100-80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.);

1 балла - отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи.

Эссе 2 балл.

2 балл – выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию эссе (презентации): обозначена проблема и обоснована ее актуальность, проведен анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблема и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, выполнена качественная презентации; проработаны литературные источники.

1,5 балла – выставляется студенту, если основные требования к эссе (презентации): выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объем эссе, имеются упущения в оформлении презентации, недостаточность использованных литературных источников.

1 балла – выставляется студенту, если имеются существенные отклонения от требований к эссе (презентации). В частности, тема раскрыта частично, допущены ошибки и отсутствуют выводы.

Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы 7

Таблица 7

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Участие в конференции, написание статьи (Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов; Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций)	15
Разработка презентации по теме (Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов; Тема 4. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций)	5
Итого	20

Критерии оценки промежуточной аттестации

Зачет с оценкой по результатам изучения дисциплины «Инвестиционный анализ» проводится по зачетным вопросам и задачам, включающим один теоретический вопрос и одну задачу, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам зачета с оценкой выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на теоретический вопрос – **20 баллов**;
- правильное решение задачи – **20 баллов**.

«Итоговый балл» формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ПК-3	Знает верно и в полном объеме: принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов Умеет верно и в полном объеме: выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами Владеет навыками верно и в полном объеме: методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
		ПК-7	Знает верно и в полном объеме: отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или

			<p>аналитического отчета. Умеет верно и в полном объеме: собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет. Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.</p>
		ПК-11	<p>Знает верно и в полном объеме: критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений Умеет верно и в полном объеме: аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ПК-3	<p>Знает с незначительными замечаниями: принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов Умеет с незначительными замечаниями: выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами Владеет навыками с незначительными замечаниями: методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>
		ПК-7	<p>Знает с незначительными замечаниями: отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета. Умеет с незначительными замечаниями: собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации,</p>

			<p>анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.</p>
		ПК-11	<p>Знает с незначительными замечаниями: критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ПК-3	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>
		ПК-7	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники</p>

			информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.
		ПК-11	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ПК-3	<p>Не знает на базовом уровне: принятые в организации стандарты, типовые методики расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов</p> <p>Не умеет на базовом уровне: выполнять необходимые расчеты, обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p>Не владеет на базовом уровне: методикой расчета показателей, необходимых для составления экономических разделов планов и навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>
		ПК-7	<p>Не знает на базовом уровне: отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками сбора необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализа и подготовки их информационного обзора и/или аналитического отчета.</p>
		ПК-11	Не знает на базовом уровне: критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические

			<p>последствия в результате предлагаемых вариантов управленческих решений</p> <p>Не умеет на базовом уровне: аргументировать, формулировать и критически оценивать варианты управленческих решений, обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками критической оценки вариантов управленческих решений и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>
--	--	--	---

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
Карта обеспеченности дисциплины «Инвестиционный анализ»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами»

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика


Направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7)(при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	Инвестиционный анализ. Подготовка и оценка инвестиций в реальные активы : учебник / И.В. Липсиц, В.В. Коссов.	М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/2848 . - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=774407	x	да, ЭБС «ИНФРА-М»	x	x	1
2	Экономическая оценка инвестиций: Учебник и практикум для бакалавров и магистров. Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А. - (Академический курс).	Юрайт, Москва, 2019 г., с. 559, переплет, ст. 8. Режим доступа: https://biblionline.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investiciy-425890#page/2	x	да, ЭБС «Юрайт»	x	x	1
3	Инвестиционный анализ: Учебник для бакалавров /С.Л. Блау	2-е изд. – Москва :Дашков и К, 2018. – 256 с.: ISBN 978-5-394-02843-4 – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/bookread2.php?book=512662	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

Всего			x	3	x	x	1
Дополнительная литература							
1	Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Б. Т. Кузнецов.	2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 363 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт / режим доступа: https://biblio-online.ru/viewer/investicionnyy-analiz-432174#page/1	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Управление инвестиционными проектами в условия риска и неопределённости и: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Матвеева Л.Г., Никитаева А.Ю., Чернова О.А.	Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт https://biblio-online.ru/viewer/upravlenie-investicionnymi-proektami-v-usloviyah-riska-i-neopredelennosti-437551#page/1	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Инвестиционный анализ : учебник / В.М. Серов, Е.А. Богомолова, Н.А. Моисеенко ; под общ. ред. В.М. Серова.	М: ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a93bd34dacb77.48838994. - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=1002750	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Инвестиционный анализ : учебное пособие / И.Ф. Смирнов.	Москва : ИНФРА-М, 2019. — 232 с. - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=1045169	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
5	Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева.	Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 281 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10389-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт https://biblio-online.ru/viewer/investicionnyy-analiz-429889#page/1	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего			x	5	x	x	1

Преподаватель  Т.А. Терещенко
(подпись, дата)

Зав.кафедрой  Л.В. Куцегреева
(подпись, дата)

СОГЛАСОВАНО

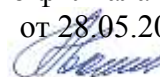
Библиотекарь  Н.И. Криво
(подпись, дата)

*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра бухгалтерского учета и анализа

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.03.02.03 БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Направления подготовки
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы
Финансы и кредит
для студентов приема 2020 г.

Уровень высшего образования *Бакалавриат*

Программа подготовки *академический бакалавриат*

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. Терещенко Т.А., к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова.
2. Ходаринова Н.В., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и информационных технологий Краснодарского кооперативного института.

Аннотация рабочей программы дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность»

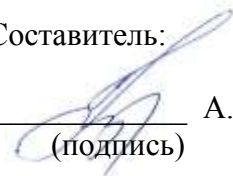
Цель учебной дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» является формирование у студентов понимания основных принципов и методологии составления бухгалтерской финансовой отчетности.

Задачами дисциплины являются:

1. Сформировать знания о видах и составе бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Изучить принципы подготовки форм бухгалтерской финансовой отчетности.
3. Приобрести навыки составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



А.А. Черник, к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа

(подпись)

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой бухгалтерского учета и анализа. Протокол от 28.03.2019 № 7

Зав. КБУ, к.э.н., доцент



Н.В. Лактионова

(подпись)

СОГЛАСОВАНО

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

(подпись)

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6



Е.Г. Глущенко, гл.бухгалтер ООО «Югэнерго», г. Краснодар

СОДЕРЖАНИЕ

I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	9
IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
V.ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	26
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	31
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	50
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	51
Лист регистрации изменений.....	59
Приложения:	
Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами	

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Цель учебной дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» является формирование у студентов понимания основных принципов и методологии составления бухгалтерской финансовой отчетности.

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. Сформировать знания о видах и составе бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Изучить принципы подготовки форм бухгалтерской финансовой отчетности.
3. Приобрести навыки составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02.03 «Бухгалтерская финансовая отчетность» относится к вариативной части учебного плана и относится к дисциплинам по выбору студентов.

Дисциплина основывается на знании дисциплины «Бухгалтерский учет». Для успешного освоения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность», студент должен:

1. Знать нормативные правовые документы в своей деятельности.
2. Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
3. Владеть навыками документирования хозяйственных операций, формирования бухгалтерских проводок.

Изучение дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Финансовый менеджмент», «Финансовый анализ», «Анализ финансовой отчетности», «Аудит», «Междисциплинарный проект по дисциплинам «Финансовый менеджмент» и «Финансовый анализ».

1.4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	144		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	42,25	32,25	14,25
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	42	32	14
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	14 (4)	10 (4)	6 (2)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	28 (8)	22 (8)	8 (4)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	0,25	0,25	0,25
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэкз)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР) всего:	101,75	111,75	129,75
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРс)	101,75	111,75	126
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	-	-	3,75

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

В результате освоения компетенции **ОПК-2** студент должен:

- 1. Знать:** способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности
- 2. Уметь:** осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности
- 3. Владеть:** практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

В результате освоения компетенции **ПК-2** студент должен:

- 1. Знать:** действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации
- 2. Уметь:** рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 3. Владеть:** практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПК-5 – способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

- 1. Знать:** финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности
- 2. Уметь:** анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
- 3. Владеть:** навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента – КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины лектором и преподавателем, ведущим практические занятия в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» в виде следующих работ:

- входной контроль (диагностическое тестирование),
- написание реферата,

- собеседования,
- тестирования,
- кейс-задания,
- контрольной работы,
- решение практических заданий.

Промежуточная аттестация проводится:

- для студентов очной формы обучения - в 6 семестре – зачет с оценкой.
- для студентов очно-заочной формы обучения - в 7 семестре – зачет с оценкой.
- для студентов заочной формы обучения – на 4 курсе – зачет с оценкой.

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице 1

Таблица 1

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<i>для студентов очной формы обучения – 6 семестр, для заочной формы обучения – 4 курс</i>			
Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	Сущность и назначение бухгалтерской отчетности. Классификация отчетности по различным признакам: по видам (бухгалтерская, статистическая, оперативная отчетность); по периодичности составления отчетности (внутригодовая, годовая отчетность); по степени обобщения данных (первичные и сводные отчеты); по назначению (внутренняя и внешняя отчетность). Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности, адреса и сроки ее представления. Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности (уместность, достоверность и их составляющие). Состав, виды и элементы бухгалтерской отчетности организации. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности».	ОПК-2	Входной контроль (диагностическое тестирование), лекция-дискуссия, практические занятия – рассмотрение рефератов, самостоятельная работа студентов
Тема 2. Бухгалтерский баланс	Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Виды и формы бухгалтерских балансов, их классификация. Состав и классификация статей актива и источников его образования, характеристика его статей. Техника составления бухгалтерского баланса промежуточного и этапы составления годового баланса. Порядок формирования данных по отдельным статьям баланса из Главной книги и других учетных регистров.	ПК-2	Лекция-дискуссия, практические занятия – тестирование, решение кейс-заданий, самостоятельная работа студентов
Тема 3. Отчет о финансовых результатах	Понятие отчета о финансовых результатах, его значение в рыночной экономике. Порядок формирования показателей отчета о финансовых результатах. Временные и постоянные разницы. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Взаимосвязь отчета с регистрами налогового учета и другими документами, представляемыми	ПК-2	Лекция, практические занятия – тестирование, решение кейс-заданий, самостоятельная работа студентов

	предприятием в налоговые службы.		
Тема 4. Отчет об изменениях капитала	Значение и структура Отчета об изменениях капитала. Порядок формирования показателей Отчета об изменениях капитала. Движение капитала: уставный (складочный) капитал (фонд); добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. Чистые активы. Расчет показателя чистых активов организации	ПК-2	Лекция, практические занятия – решение практических заданий, собеседование, самостоятельная работа студентов
Тема 5. Отчет о движении денежных средств	Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Обобщение данных о денежных средствах и денежных эквивалентах. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011. Порядок формирования показателей отчета, характеризующих наличие, поступление и расходование денежных средств и денежных эквивалентов в организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	ПК-2	Лекция, практические занятия – решение практических заданий, собеседование, самостоятельная работа студентов
Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	Порядок формирования Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной и (или) текстовой форме. Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах показателей об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций.	ПК-2	Лекция, практические занятия – решение практических заданий, собеседование, самостоятельная работа студентов
Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом об изменениях капитала. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом о движении денежных средств. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.	ПК-2 ПК-5	Лекция, практические занятия – решение практических заданий, собеседование, контрольная работа, самостоятельная работа студентов

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых в форме собеседования обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях, осуществляется решение практических задач, заслушиваются и оцениваются подготовленные студентами рефераты, осуществляется тестирование по пройденному материалу;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение письменных или устных заданий, работа с литературой и др.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

обеспечивают доступ обучающихся, независимо от места их нахождения, к электронной информационно-образовательной среде, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, и обеспечивающей освоение обучающимися ОПОП ВО или их частей. В процессе освоения дисциплины «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» используются следующие электронные технологии:

- on-line (Skype),
- off-line (электронная почта) консультации.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М Издательский Дом, 2016. - 96 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522107>.
2. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова. И. В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. - М.: РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 554 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=1027995>.

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая – Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ. Принята Государственной Думой 21.10.1994 // Российская газета. – 1994. – 8 декабря. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ. Принята Государственной Думой 22.12.1995 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – С. 411. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Принят Государственной Думой 19.07.2000. Одобрен Советом Федерации 26.07.2000 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 32. – С. 3340. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральный

закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ. Принят Государственной Думой 20.12.2001. Одобрен Советом Федерации 26.12.2001 // Российская газета. – 2001. – 31 декабря. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Принят Государственной Думой 22.11.2011. Одобрен Советом Федерации 29.11.2011 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 50 – С. 7344. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – 14 сентября. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

7. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.1998 № 56н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1999. – 11 января. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н // Российская газета. – 1999. – 22, 23 июня. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н // Российская газета. – 1999. – 22, 23 июня. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н // Экономика и жизнь. – 1999. – № 35. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 № 26н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2001. – № 20. – 14 мая. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 № 44н // Российская газета. – 2001. – 25 июля. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

13. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.12.2010 № 167н // Российская газета. – 2011. – 16 февраля. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – 3 ноября. – № 44. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

15. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.02.2011 № 11н // Российская газета. – 2011. 22 апреля. – № 87. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н // Финансовая газета. – 2000. – № 47. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Дополнительная литература:

1. Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности: учебник / А.М. Петров. М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. - 228 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=882734>
2. Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности: учебник / А.М. Петров. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. - 228 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=882734>.
3. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / Сорокина Е.М. - М.: КноРус, 2019. - 161 с. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/931385>

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru>
3. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух» <http://www.1gl.ru>
4. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
5. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

4.3 Перечень электронно- образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. ЭБС «Лань» www.e.lanbook.com
3. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>
4. Лекториум - просветительский проект: массовые открытые онлайн-курсы, открытый видеоархив лекций вузов России <https://www.lektorium.tv/>
5. Компьютерные тестовые задания: система тестирования Indigo

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных
2. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>

4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
2. Бухгалтерский учет и отчетность: официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru/ru/accounting>
3. Клерк.ру – практическая помощь бухгалтеру <http://www.klerk.ru>
4. Сайт института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России <http://www.ipbr.org>
5. Официальный сайт реформы бухгалтерского учета в России <http://www.accountingreform.ru/>
6. Энциклопедиум [энциклопедии, словари, справочники] - справочный портал <http://enc.biblioclub.ru>
7. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
8. Научно-образовательный портал «Экономика и управление на предприятии». БИБЛИОТЕКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ЛИТЕРАТУРЫ <http://www.eup.ru>
9. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
10. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>
11. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - федеральная информационная система открытого доступа к интегральному каталогу образовательных интернет-ресурсов и к

электронной библиотеке учебно-методических материалов для всех уровней образования: дошкольное, общее, среднее профессиональное, высшее, дополнительное <http://window.edu.ru/>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики

Литература: О-1;НПД-5, 6, 10; Д-3,4.

1. Изучите и законспектируйте ответы на следующие вопросы:

1. Сущность и назначение бухгалтерской отчетности.
2. Классификация отчетности по различным признакам.
3. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности, адреса и сроки ее представления.
4. Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
5. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности (уместность, достоверность и их составляющие).
6. Состав, виды и элементы бухгалтерской отчетности организации.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.
8. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности».

2. Подготовьте реферат по одной из предложенных ниже тем:

1. Бухгалтерская отчетность малых предприятий.
2. Состав и порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в российской и международной практике.
3. Стандартизация и гармонизация бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности: уместность, достоверность и их составляющие.
5. Публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Содержание передаточного баланса.
7. Типы ликвидационных балансов, их назначение.
8. Особенности формирования ликвидационного баланса.
9. Бухгалтерский баланс как информационная модель оценки финансового положения организации.
10. Методы оценки статей баланса в российской и международной практике.
11. Информационная структура пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности
12. Раскрытие базовых допущений, исходя из которых формируется учетная политика организации

13. Раскрытие причин изменения учетной политики в течение отчетного года
 14. Итоги распределения чистой прибыли (покрытия убытков)

15. Раскрытие данных о событиях после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности

Тема 2. Бухгалтерский баланс

Литература: О-1-2; НПД-5, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 14, 16; Д-1, 2, 4.

Изучите и законспектируйте ответы на следующие вопросы:

1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.
2. Виды и формы бухгалтерских балансов, их классификация.
3. Состав и классификация статей актива и источников его образования, характеристика его статей.
4. Техника составления бухгалтерского баланса промежуточного и этапы составления годового баланса.
5. Порядок формирования данных по отдельным статьям баланса из Главной книги и других учетных регистров.

Решите следующее практическое задание:

Задание:

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- заполните бухгалтерский баланс.

Журнал регистрации фактов хозяйственной жизни за декабрь

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Д ^т	К ^т	
1	2	3	4	5
1	На основании решения собрания учредителей ООО «Студент» увеличен уставный капитал. В учредительные документы внесены и зарегистрированы изменения			10 000
2	Взносы учредителей внесены в виде: а) материалов, используемых в производстве б) инструментов в) наличных денежных средств			2 000 1 000 7 000
3	Деньги, полученные от учредителя, сданы на расчетный счет организации			7 000
4	Получен безвозмездно и поставлен на учет по рыночной стоимости компьютер (п. 8 ст. 250 НК РФ) Отражен отложенный налоговый актив (пп. 1, п. 4, ст. 271 НК РФ)			26 000
5	Организации предоставлена бессрочная лицензия. За предоставление лицензии уплачена государственная пошлина			4 000
6	Перечислено с расчетного счета поставщику за основные средства, в т.ч. НДС – 5 400 руб.			35 400

7	Основные средства стоимостью 35 400 руб., в т.ч. НДС 5400 руб. получены от поставщика			
8	Поставлены на учет основные средства. Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
9	ООО «Студент» купило акции с целью вложения временно свободных денежных средств в сумме 700 руб. сроком на 3 месяца (денежные средства перечислены с расчетного счета)			
10	С расчетного счета произведена полная предварительная оплата поставщику в счет предстоящих поставок основных и вспомогательных материалов в сумме 2459 руб., включая НДС 375 руб. НДС с аванса возмещен из бюджета.			
11	На склад ООО «Студент» поступили основные материалы в порядке сделанной ранее предоплаты на сумму 1279 руб., в т.ч. НДС 195 руб. (см. операцию 10) Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
12	На склад ООО «Студент» поступили и оприходованы оплаченные ранее вспомогательные материалы стоимостью 1180 руб., в т.ч. НДС – 180 руб. (см. операцию 10) Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
13	Произведен зачет предварительной оплаты под поставку материалов в сумме 2459 руб. (см. операции 10, 11, 12)			
14	Организацией продан объект основных средств продажной стоимостью 20 650 руб., в т.ч. НДС – 3 150 руб. Срок полезного использования – 24 месяца, срок фактического использования – 9 месяцев. Первоначальная стоимость по данным бухгалтерского учета – 30 000 руб., налогового учета – 27 000 руб. Сумма начисленной амортизации в бухгалтерском учете – 10 000 руб., налоговом – 9 000 руб. На основании расчета вычитаемых временных разниц, списана сумма отложенного налогового актива по проданному объекту основных средств (Приложение 1)			
15	На основании заявления ООО «Студент» получена в банке лимитированная чековая книжка на сумму 6 000 руб.			6 000
16	На расчетный счет 1 декабря поступили денежные средства в сумме 80 000 руб. в счет предоставленного кредита сроком на 6 месяцев под 20 % годовых			
17	На расчетный счет организации поступила оплата за основные средства, продажная стоимость которых – 20 650 руб., в т.ч. НДС – 3 150 руб. (см. операцию 14)			
18	В ООО «Студент» поступило оборудование, требующее установки и монтажа. Предъявлен счет-фактура на оплату на сумму 8960 руб. НДС в счете не выделен. Оборудование сдано в монтаж			
19	Отражены затраты, связанные с монтажом и установкой оборудования: 1) начислена заработная плата 2) начислены страховые взносы во внебюджетные фонды: а) в ФСС РФ на государственное социальное страхование; б) в ПФ РФ:			2 000

19	- на финансирование страховой части трудовой пенсии; - на финансирование накопительной части трудовой пенсии; в) в Фонд обязательного медицинского страхования. 3) начислены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 1,5 %			
20	Удержан из заработной платы работника, осуществляющего монтаж оборудования налог на доходы физических лиц в размере 13 %			260
21	Оборудование поставлено на учет после утверждения директором Акта о приеме-передаче объекта основных средств. Инвентарную стоимость определить самостоятельно (см. операции 18, 19)			
22	С расчетного счета в кассу получены деньги для выдачи аванса за первую половину декабря			4 000
23	Перечислено поставщику за материалы (НДС в счете и в платежном поручении не выделен)			700
24	Оприходованы материалы от поставщика (по полной стоимости приобретения)			700
25	Из кассы выданы деньги подотчетному лицу			200
26	Оприходованы материалы, приобретенные подотчетным лицом у организации розничной торговли. К авансовому отчету приложен чек на сумму 200 руб.			
27	Перечислено поставщику за материалы, в т.ч. НДС 180			1 180
28	Поступили и оприходованы материалы в сумме 1180 руб., в т.ч. НДС – 180 руб. Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
29	Со склада отпущены материалы в производство			1 000
30	Материалы списаны на непроизводственные нужды не связанные с получением прибыли. Учетная стоимость материалов - 100 руб., НДС по ним – 18 руб.			
31	Согласно заключенному договору поставки на реализацию продукции на сумму 11 800 руб., в т.ч. НДС – 1 800 руб., получена частичная оплата от покупателя в сумме 4 720 руб.			
32	Готовая продукция отгружена покупателю на сумму 4 720 руб., в т.ч. НДС – 720 руб. Произведен зачет ранее полученного аванса Восстановлен НДС по предоплате			
33	Отражена продажа отгруженной продукции, не покрытой авансом			7 080
34	Согласно выписке из расчетного счета погашена задолженность покупателем			7 080
35	Начислен НДС со всей суммы проданной продукции (см. операции 31, 32, 33, 34)			
36	На таможенно поступили материалы от иностранного поставщика, таможенная стоимость которых 2 000 руб. Таможенная пошлина – 200 руб., таможенный сбор за таможенное оформление – 31 руб., Начислен к уплате в бюджет НДС за иностранного поставщика в сумме 396 руб.			
37	Таможне перечислены: НДС за иностранного поставщика; таможенная пошлина; таможенный сбор за таможенное оформление			
38	Оприходованы материалы, полученные от иностранного поставщика Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
39	Перечислено иностранному поставщику за материалы			2 000

40	В расходы текущего месяца включены затраты по оплате процентов за кредит в пределах ставки рефинансирования Банка России (см. операцию 16)			
41	Отнесены на расходы ООО «Студент» проценты за кредит сверх ставки рефинансирования Банка России По данным расходам отражено постоянное налоговое обязательство			
42	Цеху основного производства отпущены материалы			200
43	На склад организации поступил инвентарь и хозяйственные принадлежности на сумму 1180 руб., в т.ч. НДС – 180 руб. Принят к зачету НДС в погашение задолженности перед бюджетом			
44	Инвентарь и хозяйственные принадлежности переданы со склада в эксплуатацию			1 000
45	С расчетного счета организации произведена оплата счета-фактуры поставщика за полученные инвентарь и хозяйственные принадлежности, в т.ч. НДС – 180 (см. операцию 43)			1 180
46	По платежной ведомости выдан из кассы аванс в счет заработной платы за декабрь месяц			4 000
47	Получены и акцептованы счета разных организаций за выполненные работы и оказанные коммунальные услуги по содержанию ООО «Студент»: освещение, отопление, ремонт – 3 540 руб., в т.ч. НДС – 540 руб. Принят к зачету НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом			
48	С помощью чековой книжки оплачены счета разных организаций (см. операцию 47)			3 540
49	По расходному кассовому ордеру выданы под отчет наличные деньги сотруднику ООО «Студент» для оплаты расходов по выполнению служебного задания			450
50	Списаны по представленному авансовому отчету расходы по выполнению служебного задания: в пределах лимита – 300 руб., сверх лимита – 150 руб. Отражено постоянное налоговое обязательство			
51	Начислена заработная плата за текущий месяц: - работникам основного производства; - работникам административно - управленческого персонала			10 000 6 000
52	Удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц в размере 13 %			2080
53	Удержано по исполнительному листу из заработной платы работника в пользу третьих лиц			200
54	Начислены страховые взносы во внебюджетные фонды: а) в ФСС РФ на государственное социальное страхование; б) в ПФ РФ - на финансирование страховой части трудовой пенсии; - на финансирование накопительной части трудовой пенсии; в) в Фонд обязательного медицинского страхования Начислены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 1,5 %			
55	Начислено пособие по временной нетрудоспособности работнику организации в сумме 350 руб., в т.ч. три календарных дня за счет организации – 100 руб.			
56	Часть начисленной заработной платы согласно заявлениям работников организации подлежат перечислению на их лицевые счета в Сбербанке			3 000

57	<p>Принято решение о выдаче материальной помощи работнику организации за счет прибыли текущего года. Начислены взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (п. 3 ст. 236 НК РФ)</p> <p>Начислены страховые взносы во внебюджетные фонды:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в ФСС РФ на государственное социальное страхование; б) в ПФ РФ <p>- на финансирование страховой части трудовой пенсии;</p> <p>- на финансирование накопительной части трудовой пенсии;</p> <ul style="list-style-type: none"> в) в Фонд обязательного медицинского страхования <p>Начислено ПНО</p>			5 000
58	Из суммы материальной помощи удержан налог на доходы физических лиц (п. 28 ст. 217 НК РФ)			
59	Согласно договору аренды начислена арендная плата за пользование помещением под офис за декабрь месяц в сумме 1180 руб., в т.ч. НДС 180 руб. Договор заключен на срок более года. Государственную регистрацию он не прошел			
60	С расчетного счета перечислена арендная плата арендодателю за 3 месяца 3540 руб., в т.ч. НДС 540 руб. НДС с аванса возмещен из бюджета.			
61	Согласно счету-фактуре предприятию общественного питания оплачено буфетное обслуживание членов делегации, прибывших для деловых переговоров в сумме 885 руб., в т.ч. НДС –135 руб.			
62	С расчетного счета погашена 1/6 от суммы по кредитному договору. Сумму определить самостоятельно			
63	Получено в кассу с расчетного счета по чеку для выдачи заработной платы, пособия по временной нетрудоспособности, материальной помощи работникам. Сумму определить самостоятельно			
64	Из кассы по расчетно-платежной ведомости выдана заработная плата, сумма пособий по временной нетрудоспособности и материальной помощи работнику			11860
65	Депонирована не выданная работникам в срок заработная плата. Депонированная заработная плата сдана в банк			
66	<p>Платежными поручениями перечислено с расчетного счета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Во внебюджетные фонды: <ul style="list-style-type: none"> а) в ФСС РФ на государственное социальное страхование; б) в ПФ РФ: <ul style="list-style-type: none"> - на финансирование страховой части трудовой пенсии; - на финансирование накопительной части трудовой пенсии; в) в Фонд обязательного медицинского страхования 2. В ФСС взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 1,5 % 3. В Государственный бюджет в погашение задолженности по налогу на доходы физических лиц 4. Алименты, удержанные по исполнительному листу 			
67	С расчетного счета за декабрь месяц перечислены проценты за пользование кредитом. Сумму определить самостоятельно (см. операции 16, 40, 41)			
68	Получены основные материалы от поставщика на сумму 28 320 руб., в т.ч. НДС 4 320 руб.			
69	По требованию цеха переданы основные материалы в производство на сумму 29900 руб. и вспомогательные материалы на сумму 800 руб.			

70	С расчетного счета произведена оплата штрафа, предъявленная Фондом социального страхования за несвоевременную сдачу отчета (п. 2 ст. 270 НК РФ) Начислено постоянное налоговое обязательство			2000
71	Списана документально не подтвержденная сумма потерь от порчи основных материалов, возникших по независящим от организации причинам на 60 руб. НДС по ним 18 % – 11 руб.			
72	На расчетный счет поступила частичная оплата за товар от покупателей в счет будущих поставок в сумме 20 060 руб., в т.ч. НДС – 3 060 руб.			
73	Согласно выписке из расчетного счета от покупателей поступили деньги			51 600
74	Списаны представительские расходы на общую сумму 885 руб., в т.ч. НДС – 135 руб. Затраты произведены в пределах утвержденной руководителем сметы. Норматив представительских расходов составляет 4 % от фонда заработной платы. Определить и отразить сумму НДС, относящуюся к расходам сверх норматива. Отразить постоянное налоговое обязательство Произведен зачет НДС в уменьшение задолженности перед бюджетом.			
75	Начислена амортизация основных средств: - по данным бухгалтерского учета – 4 000 руб.; - по данным налогового учета – 3875 руб.			4 000
76	Начислен транспортный налог			700
77	Начислен налог на имущество			260
78	Закрыт счет 26			
79	Выпущена из производства и оприходована на складе готовая продукция. Сумму фактической производственной себестоимости определить самостоятельно. <i>*Разъяснение. В конце месяца определяется производственная себестоимость готовой продукции. При этом используется информация счета 20 «Основное производство», а также результат инвентаризации, проведенной в конце месяца. Незавершенное производство (сальдо счета 20) на конец месяца составило 8754 руб.</i>			
80	Продукция отгружена покупателям. Отражена сумма ранее учтенного НДС по полученному авансу (см. операции 72, 73) <i>* Разъяснение. Для упрощения решения задачи сумма отгруженной продукции равна сумме выпущенной</i>			76 800
81	Начислен НДС от суммы выручки за проданную продукцию (см. операцию 80)			
82	Зачтена сумма, ранее полученной частичной оплаты, в счет проданной продукции. Сумму определить самостоятельно (см. операции 72, 73, 80)			
83	Оплачены с расчетного счета транспортные расходы, связанные с продажей продукции, в сумме 755 руб., в т.ч. НДС 115 руб. Акт выполненных работ имеется			
84	Списаны расходы на продажу, относящиеся к отгруженной продукции – 640 руб.			
85	Произведена полная оплата поставщику за поставленные основные материалы и оборудование, в т.ч. НДС – 4320 (см. операции 18, 68)			
86	Определена и списана прибыль от продажи продукции. Исчислить самостоятельно			

87	С расчетного счета перечислена сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет. Сумму определить самостоятельно. <i>*Разъяснение. Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги) и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за приобретенные материальные ресурсы</i>			
88	Сальдо прочих доходов и расходов с субсчета 91-9 списывается на счет 99			
89	Начислен в бюджет налог на прибыль по данным бухгалтерского учета			
90	Платежными поручениями перечислены с расчетного счета в бюджет: а) налог на имущество (см. операцию 77); б) текущий налог на прибыль; в) транспортный налог (см. операцию 76)			
91	Проведите реформацию баланса:			
	закройте счет 90 субсчет 1			
	закройте счет 90 субсчет 2			
	закройте счет 90 субсчет 3			
	закройте счет 91 субсчет 1			
	закройте счет 91 субсчет 2 аналитический счет 1			
	закройте счет 91 субсчет 2 аналитический счет 2			
	закройте счет 99 субсчет 1			
	закройте счет 99 субсчет 2			

СПРАВКА

По состоянию на 1 декабря:

на счете 91-1 сальдо в сумме 560 руб. складывается из:

560 руб. – проценты, полученные от банка за хранение денежных средств на расчетном счете,

на счете 91-2 -1 сальдо в сумме 26 634 руб. складывается из:

9 600 – оплата банковских услуг;

600 – проценты за банковский кредит;

2 400 – отрицательные курсовые разницы;

1 200 – суммы доплат пособия по временной нетрудоспособности сверх установленного законодательством размера, включая взносы на обязательное пенсионное страхование;

5 000 – штрафы уплаченные;

4 834 – дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности;

3 000 – оплата спортивных мероприятий,

на счете 99-1 текущий налог на прибыль за 11 месяцев – 22 788 руб.

Сальдо по счетам 09, 77, 99-2 на 01.01.2016 - 0 руб.

Фонд заработной платы за 11 месяцев составил 205 400 руб., представительские расходы – 8216 руб.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам

№	Наименование счета	Сальдо на начало		Оборот		Сальдо на конец	
		Д ^т	К ^т	Д ^т	К ^т	Д ^т	К ^т
01	Основные средства	40 000					
02	Амортизация основных средств		15 000				
07	Оборудование к установке						
08	Вложения во внеоборотные активы						
09	Отложенные налоговые активы	210					
10-1	Сырье и материалы	800					
10-6	Прочие материалы						
10-9	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	562					
19-1	НДС при приобретении основных средств						
19-3	НДС по приобретенным материально-производственным запасам						
20	Основное производство	1 500					
26-1	ОХР, учитываемые при налогообложении						
26-2	ОХР, не учитываемые при налогообложении						
29	Обслуживающие производства и хозяйства						
43	Готовая продукция						
44	Расходы на продажу						
50	Касса	1 150					
51	Расчетные счета	44 988					
52	Валютные счета	2 100					
55-2	Чековые книжки						
58-1	Паи и акции						
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками						
60-2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным	85 755					
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками						
62-2	Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным						
66-1	Краткосрочные кредиты банков						
66-2	Проценты за полученные краткосрочные кредиты банков						
68-1	Расчеты по НДФЛ						

№	Наименование счета	Сальдо на начало		Оборот		Сальдо на конец	
		Д ^т	К ^т	Д ^т	К ^т	Д ^т	К ^т
68-2	Расчеты по НДС						
68-3	Расчеты по транспортному налогу						
68-4	Расчеты по налогу на имущество						
68-5	Расчеты по налогу на прибыль						
69-1-1	Расчеты по социальному страхованию						
69-1-2	Расчеты с ФСС РФ от несчастных случаев						
69-2-1	Расчеты с ПФР на финансирование страховой части трудовой пенсии						
69-2-2	Расчеты с ПФР на финансирование накопительной части трудовой пенсии						
69-3	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию						
70	Расчеты с персоналом по оплате труда						
71	Расчеты с подотчетными лицами						
75-1	Расчеты по вкладам в уставный капитал						
76-4	Расчеты по депонированным суммам						
76-5	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	420					
77	Отложенные налоговые обязательства		210				
80	Уставный капитал		56 000				
82	Резервный капитал		1 000				
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 459				
90-1	Выручка		908 600				
90-2	Себестоимость продаж	630 406					
90-3	НДС	138 600					
90-9	Прибыль/убыток от продаж	139 594					
91-1	Прочие доходы		560				
91-2-1	Прочие расходы, учитываемые при налогообложении	26 634					
91-2-2	Прочие расходы, не учитываемые при налогообложении						
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов		26 074				
94	Недостачи и потери от порчи ценностей						
97	Расходы будущих периодов						
98-2	Безвозмездные поступления						
99-1	Прибыли и убытки		90 816				
99-2	Постоянное налоговое обязательство						
	ИТОГО	1112 719	1112 719				

Расчет вычитаемых временных разниц

Показатель	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Первоначальная стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета	30 000	30000	30000	30000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Месячная сумма амортизации в бухгалтерском учете		1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250
Сумма амортизации нарастающим итогом		1 250	2 500	3 750	5 000	6 250	7 500	8 750	10 000
Остаточная стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета		28750	27500	26250	25 000	23 750	22 500	21 250	20 000
Первоначальная стоимость основных средств по данным налогового учета	27000	27000	27000	27000	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000
Месячная сумма амортизации в налоговом учете		1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125
Сумма амортизации нарастающим итогом по данным налогового учета		1 125	2 250	3 375	4 500	5 625	6 750	7 875	9 000
Остаточная стоимость основных средств по данным налогового учета		25875	24750	23625	22 500	21 375	20 250	19 125	18 000
Временная разница		125	250	375	500	625	750	875	1 000
Отложенные налоговые активы нарастающим итогом		25	50	75	100	125	150	175	200

Тема 3. Отчет о финансовых результатах

Литература: О-1-2; НПД-5, 6, 7, 8, 9, 10, 14, 16; Д-1, 2, 4.

Изучите и законспектируйте ответы на следующие вопросы:

1. Понятие отчета о финансовых результатах, его значение в рыночной экономике.
2. Порядок формирования показателей отчета о финансовых результатах.
3. Временные и постоянные разницы.
4. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.
5. Взаимосвязь отчета с регистрами налогового учета и другими документами, представляемыми предприятием в налоговые службы.

Решите следующее практическое задание:

Условие в задании к теме 2.

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- заполните отчет о финансовых результатах.

Тема 4. Отчет об изменениях капитала

Литература: О-1-2; НПД-5, 6, 7, 10, 14, 16; Д-1, 2, 4.

Подготовьтесь к собеседованию по следующим вопросам:

1. Значение и структура Отчета об изменениях капитала.
2. Порядок формирования показателей Отчета об изменениях капитала.
3. Движение капитала: уставный (складочный) капитал (фонд); добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).
4. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок.
5. Чистые активы.
6. Расчет показателя чистых активов организации

Решите следующее практическое задание:

Условие в задании к теме 2.

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- заполните отчет об изменениях капитала

Тема 5. Отчет о движении денежных средств

Литература: О-1-2; НПД-5, 6, 7, 10, 14, 15; Д-1, 2, 4.

Подготовьтесь к собеседованию по следующим вопросам:

1. Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей.
2. Обобщение данных о денежных средствах и денежных эквивалентах.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.
4. Порядок формирования показателей отчета, характеризующих наличие, поступление и расходование денежных средств и денежных эквивалентов в организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Решите следующее практическое задание:

Условие в задании к теме 2.

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- заполните отчет о движении денежных средств.

Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах

Литература: О-1-2; НПД-5, 6, 7, 10, 14, 16; Д-1, 2, 4.

Подготовьтесь к собеседованию по следующим вопросам:

1. Порядок формирования Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной и (или) текстовой форме.
2. Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах показателей об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций.

Решите следующее практическое задание:

Условие в задании к теме 2.

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- заполните пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Литература: О-1-2; НПД-3, 5, 6, 7, 10, 14, 16; Д-1, 2, 4.

Решите следующее практическое задание:

Условие в задании к теме 2.

- отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составив журнал регистрации хозяйственных операций;
- составить оборотно – сальдовую ведомость;
- проверьте контрольные соотношения между формами отчетности.

Подготовьтесь к собеседованию по следующим вопросам:

1. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.
2. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом об изменениях капитала.
3. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом о движении денежных средств.
4. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплинами лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1. Для **очно-заочной** формы обучения – таблица 5.2. Для **заочной** формы обучения – таблица 5.3.

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Контакт- ная работа по проме- жуточно й аттестац ии в период экза. сессии, Каттэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Инди виду альная конс суль - таци я ИК	Контакт -ная работа по промежу т-очной аттеста ции, Катт	Конс ульт ация перед экза меном, КЭ		формы	в се- мест- ре, час	конт - роль /СР в сес- сию	
	л ек ц ии	п рак ти чес кие заня тия	лабо ра- тор ные рабо ты	в с е го	в т.ч.интерак тивные формы /часы									
				л ек ц ии	п рак т . заня тия									
Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	2	2	-	4	2	-	-	-	-	-	<i>В.к., Лит., Р</i>	10	-	<i>Входной контроль, реферат</i>
Тема 2. Бухгалтерский баланс	2	6	-	8	2	4	-	-	-	-	<i>Лит. ПЗ</i>	15	-	<i>Тестирование , Кейс-задание</i>
Тема 3. Отчет о финансовых результатах	2	4	-	6	-	4	-	-	-	-	<i>Лит. ПЗ</i>	15	-	<i>Тестирование , Кейс-задание</i>
Тема 4. Отчет об изменениях капитала	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	15		<i>Собеседование ,</i>

														<i>практические задания</i>
Тема 5. Отчет о движении денежных средств	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	15		<i>Собеседование, практические задания</i>
Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	13,75		<i>Собеседование, практические задания</i>
Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	4		6	-	-					<i>Лит., С, ПЗ, Кр</i>	18		<i>Собеседование, практические задания, контрольная работа</i>
Итого:	14	28	-	42	4	8	-	0,25	-	-	-	101,75		144,0
Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего по дисциплине	-	-	-	42	-	-	-	0,25	-	-	-	101,75	-	144,0

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы							Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)		
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультаци	Контактная работа по промежуточной аттестации,	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестац	формы		в семестре, час	конт- роль /СР в сессию
	лекц ии	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы								
					лек	практические занятия							

					ц и и	тия	яИК	Катт		ии в период экз. сессии, Каттэкз				
Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	2	2	-	4	2	-	-	-	-	-	<i>В.к., Лит., Р</i>	10	-	<i>Входной контроль, реферат</i>
Тема 2. Бухгалтерский баланс	2	6	-	8	2	4	-	-	-	-	<i>Лит. ПЗ</i>	25	-	<i>Тестирование, Кейс-задание</i>
Тема 3. Отчет о финансовых результатах	2	4	-	6	-	4	-	-	-	-	<i>Лит. ПЗ</i>	15	-	<i>Тестирование, Кейс-задание</i>
Тема 4. Отчет об изменениях капитала	1	4	-	5	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	15		<i>Собеседование, практические задания</i>
Тема 5. Отчет о движении денежных средств	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	15		<i>Собеседование, практические задания</i>
Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., С, ПЗ</i>	13,75		<i>Собеседование, практические задания</i>
Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	2		3	-	-					<i>Лит., С, ПЗ, Кр</i>	18		<i>Собеседование, практические задания, контрольная</i>

														<i>работа</i>
Итого:	10	22	-	32	4	8	-	0,25	-	-	-	111,75	-	144,0
Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего по дисциплине	-	-	-	32	-	-	-	0,25	-	-	-	111,75	-	144,0

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		конт роль /СР в сессию
	лекц ии	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
				лекц ии	практические занятия									
Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	<i>В.к., Лит., Кр</i>	10	-	<i>Входной контроль, контрольная работа</i>
Тема 2. Бухгалтерский баланс	1	2	-	3	1	2	-	-	-	-	<i>Лит., Кр, Кз</i>	25	-	<i>контрольная работа, Кейс-задание</i>
Тема 3. Отчет о финансовых результатах	1	2	-	3	-	2	-	-	-	-	<i>Лит., Кр, Кз</i>	25	-	<i>контрольная работа, Кейс-задание</i>

Тема 4. Отчет об изменениях капитала	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., Кр</i>	15	-	<i>контрольная работа</i>
Тема 5. Отчет о движении денежных средств	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., Кр</i>	22	-	<i>контрольная работа</i>
Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., Кр</i>	10	-	<i>контрольная работа</i>
Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	-	1		1	-	-					<i>Лит., Кр</i>	19	-	<i>контрольная работа</i>
Итого:	6	8	-	14	2	4	-	0,25	-	-	-	126		140,25
Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,75	3,75
Всего по дисциплине	-	-	-	14	-	-	-	0,25	-	-	-	126	3,75	144,0

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность» определены в методическом пособии по подготовке к семинарским и практическим занятиям с применением интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Таблица 5.4 Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины

<i>Сокращение</i>	<i>Вид работы</i>
В.к.	Подготовка к прохождению входного контроля (диагностического тестирования)
Лит	Работа с литературой и нормативно-правовыми документами
Р	Подготовка студентами рефератов
ПЗ	Решение практических задач
Кз	Решение кейс-задания
С	Подготовка к собеседованию и оценка собеседования
Т	Подготовка к тестированию и оценка тестирования
Кр	Подготовка к контрольной работе и оценка содержания контрольной работы

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные и методические материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность» представлены в разделе II «Содержание дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы включают в себя:

1. Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

Примеры тестов по дисциплине «Бухгалтерский учет»

1. Задание

Отпуск материалов на исправление брака отражается записью по кредиту счета 10 «Материалы» и дебету счета:

- а) 20 «Основное производство»;
- б) 23 «Вспомогательные производства»;
- в) 25 «Общепроизводственные расходы»;
- г) 26 «Общехозяйственные расходы»;
- д) 28 «Брак в производстве».

2. Задание

По способу включения в себестоимость продукции затраты делятся на:

15.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность: понятие, состав и сроки представления
16.	Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ
17.	Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике
18.	Виды бухгалтерских балансов
19.	Структура бухгалтерского баланса организации
20.	Правила оценки статей внеоборотных активов бухгалтерского баланса
21.	Правила оценки статей оборотных активов бухгалтерского баланса
22.	Правила оценки статей пассива бухгалтерского баланса
23.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации об основных средствах и нематериальных активах
24.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о материальных и нематериальных поисковых активах
25.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о вложениях во внеоборотные активы и доходных вложениях в материальные ценности
26.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации об отложенных налоговых активах и обязательствах
27.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о запасах
28.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о дебиторской задолженности
29.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о денежных средствах и их эквивалентах
30.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о финансовых вложениях
31.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о кредиторской задолженности
32.	Оценочные обязательства: понятие и раскрытие информации о них в бухгалтерском балансе
33.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о заемных средствах
34.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации об уставном и добавочном капитале
35.	Порядок формирования в бухгалтерском балансе информации о резервном капитале и нераспределенной прибыли (непокрытом убытке)
36.	Понятие и значение отчета о финансовых результатах
37.	Структура отчета о финансовых результатах
38.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации о выручке организации
39.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации о себестоимости продаж организации
40.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации о коммерческих и управленческих расходах организации
41.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации о прочих доходах организации
42.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации о

	прочих расходах организации
43.	Порядок формирования в отчете о финансовых результатах информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, текущем налоге на прибыль
44.	Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с регистрами налогового учета и налоговой отчетностью
45.	Взаимосвязь между статьями отчета о финансовых результатах и бухгалтерским балансом
46.	Отражение в отчете о финансовых результатах информации о сумме базовой прибыли на акцию
47.	Отражение в отчете о финансовых результатах информации о сумме разводненной прибыли на акцию
48.	Значение и структура отчета об изменениях капитала
49.	Правила формирования показателей отчета об изменениях капитала
50.	Отражение в отчете об изменениях капитала корректировок в связи с изменением учетной политики
51.	Отражение в отчете об изменениях капитала корректировок в связи с исправлением ошибок прошлых лет
52.	Чистые активы: понятие и роль
53.	Методика расчета чистых активов организации
54.	Взаимосвязь статей отчета об изменениях капитала с иными статьями бухгалтерской отчетности
55.	Назначение отчета о движении денежных средств
56.	Структура отчета о движении денежных средств
57.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств поступлений по текущим операциям организации
58.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств поступлений по инвестиционным операциям организации
59.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств поступлений по финансовым операциям организации
60.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств платежей по текущим операциям организации
61.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств платежей по инвестиционным операциям организации
62.	Порядок раскрытия в отчете о движении денежных средств платежей по финансовым операциям организации
63.	Сальдо денежных потоков: понятие и порядок расчета
64.	Раскрытие в отчете о движении денежных средств величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю
65.	Взаимосвязь статей отчета о движении денежных средств с иными статьями бухгалтерской отчетности
66.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: понятие и формы представления
67.	Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах информации об отдельных видах активов организации

68.	Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах показателей об отдельных видах обязательств
69.	Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах показателей об отдельных доходах и расходах организации
70.	Консолидированная отчетность: понятие и особенности формирования
71.	Понятие и методика формирования упрощенного бухгалтерского баланса
72.	Понятие и методика формирования упрощенного отчета о финансовых результатах

Практические задания к зачету с оценкой

Задача 1.

Приобретено оборудование, не требующее монтажа. Стоимость покупки составляет 240 000 руб., в т.ч. НДС – 20%. Оборудование принято к учету. В течение года начислена амортизация по нему в сумме 12 000 руб. Определите, в какой сумме и по какой статье бухгалтерского баланса отражено оборудование на отчетную дату.

Задача 2.

Приобретен патент на уникальную линию по производству продукции стоимостью 111 300 руб. Стоимость патента оплачена с расчетного счета в полном объеме. В течение года начислена амортизация по нему в сумме 18 200 руб. Определите, в какой сумме и по какой статье бухгалтерского баланса следует отразить патент на уникальную линию по производству продукции на отчетную дату.

Задача 3.

Приняты по акту выполненные строительно-монтажные работы по договору подряда. Сметная стоимость работ по возведению здания составляет 5 876 400 руб., в том числе НДС – 20%. Здание введено в эксплуатацию и учтено в составе основных средств. Начислена государственная пошлина в сумме 800 руб. за регистрацию прав на здание. Государственная пошлина оплачена с расчетного счета организации. В течение года начислена амортизация по зданию в сумме 25 000 руб. Определите, в какой сумме и по какой статье бухгалтерского баланса следует отразить здание на отчетную дату.

Задача 4.

Приняты к оплате расчетные документы поставщика по приобретенному транспортному средству, предназначенному для сдачи в аренду. Стоимость транспортного средства составляет 860 000 руб., включая НДС – 20%. Транспортное средство введено в эксплуатацию и передано по договору аренды контрагенту на 10 месяцев. Определите, в какой сумме и по какой статье бухгалтерского баланса следует отразить транспортное средство на отчетную дату.

Задача 5.

Организация приобрела у ПАО «Аэрофлот» электронный авиабилет для своего сотрудника, направляемого в командировку. Стоимость авиабилета, включая все необходимые сборы, составила 16 800 руб., в т.ч. НДС – 20%. Авиабилет оплачен и передан сотруднику, направленному в командировку. Укажите, по какой статье

бухгалтерского баланса следует отразить долг сотрудника, направленного в командировку, в части полученного авиабилета и в какой сумме.

Задача 6.

Приобретены материалы у поставщика в сумме 57 600 руб., в т.ч. НДС – 20%. Учетная стоимость материалов составляет 42 000 руб. Списаны в производство материалы в сумме 24 000 руб. Вся изготовленная из материалов продукция была продана в отчетном периоде. Определите величину запасов организации на конец отчетного периода.

Задача 7.

На начало отчетного периода организация имеет долг перед банком по краткосрочному кредиту в сумме 180 000 руб. В течение отчетного периода начислены проценты за пользование кредитом в сумме 15 000 руб. Произведена оплата процентов по краткосрочному кредиту и часть основного долга в сумме 46 000 руб. Определите величину заемных средств, отраженных в балансе. Укажите, по какой статье отчета о финансовых результатах следует отразить сумму начисленных процентов.

Задача 8.

На начало отчетного периода организация имеет долг перед банком по долгосрочному кредиту в сумме 3560000 руб. Кредит был взят для финансирования строительства здания. В течение отчетного периода начислены проценты за пользование кредитом в сумме 54 000 руб. Строительство здания будет осуществляться еще 8 месяцев. Произведена оплата процентов по кредиту и часть основного долга в сумме 77 000 руб. Определите величину заемных средств, отраженных в балансе. Укажите, где в бухгалтерской отчетности следует отразить сумму начисленных процентов.

Задача 9.

Организация в отчетном периоде за счет привлеченного ранее долгосрочного кредита осуществляло строительство здания. Проценты начисляются на последний день каждого месяца. Сумма начисленных процентов за год составила 280 000 руб. Строительство здания окончено в марте, 1 апреля – здание учтено в составе основных средств. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерской отчетности следует отразить сумму начисленных процентов.

Задача 10.

Предприятие приобрело акции ПАО «Изумруд» в сумме 450 000 руб. Начислены расходы по хранению ценных бумаг в депозитарии банка «Финанс» в сумме 4800 руб., в т.ч. НДС – 20%. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерской отчетности следует отразить данную хозяйственную ситуацию.

Задача 11.

На начало года имеются следующие данные об остатках по счетам:

- 01 «Основные средства» - 390 000 руб.,

- 02 «Амортизация основных средств – 78 000 руб.

В связи с существенным изменением стоимости основных средств, принято

решение о их переоценке. Учтена доценка основных средств в сумме 108 000 руб. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерской отчетности следует отразить данную хозяйственную ситуацию, если ранее основные средства не переоценивались.

Задача 12.

На начало года имеются следующие данные об остатках по счетам:

- 01 «Основные средства» - 780 000 руб.,
- 02 «Амортизация основных средств – 150 000 руб.

В связи с существенным изменением стоимости основных средств, принято решение о их переоценке. Учтена уценка основных средств в сумме 170 000 руб. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерской отчетности следует отразить данную хозяйственную ситуацию, если ранее основные средства не переоценивались.

Задача 13.

Организацией принято решение об увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью на 800 тыс. руб. за счет дополнительных вкладов участников. В качестве вклада в уставный капитал первый участник (юридическое лицо) передает объект основных средств, денежная оценка которого, согласованная участниками и подтвержденная независимым оценщиком, составляет 400 тыс. руб. Объект учтен и введен в эксплуатацию. Второй участник (физическое лицо) перечисляет со своего лицевого счета на расчетный счет организации денежные средства в сумме 400 тыс. руб. Доля каждого участника составляет 50% от величины уставного капитала. Номинальная стоимость доли каждого участника увеличивается на сумму его дополнительного вклада. Остаточная стоимость объекта основных средств по данным бухгалтерского и налогового учета передающей стороны равна 200 тыс. руб. Сумма НДС, восстановленного участником при передаче основного средства, составила 90 тыс. руб. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерской отчетности следует отразить данную хозяйственную ситуацию.

Задача 14.

Организация в отчетном периоде учитывала в составе нематериальных поисковых активов право на геологическое изучение, разведку и добычу полезных ископаемых (каменного угля) на определенном участке недр, подтвержденное наличием соответствующей лицензии. Сумма нематериальных поисковых активов на начало года составила 1790 тыс. руб. В мае отчетного года лицензия была получена, затраты на ее получение составили 680 тыс. руб. Организация установила коммерческую целесообразность добычи. С июня отчетного года организация начала добычу каменного угля. Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерском балансе следует отразить данную хозяйственную ситуацию.

Задача 15.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- приобретены облигации стоимостью 200 тыс. руб., срок погашения которых составляет три года;
- выдан краткосрочный займ сотруднику организации в сумме 70 тыс. руб.;

- приобретена дебиторская задолженность, срок погашения которой составляет 3 мес., за 650 тыс. руб. Сумма долга дебитора составляет 780 тыс. руб.

Укажите, где и в какой сумме в бухгалтерском балансе следует отразить данные хозяйственные ситуации.

Задача 16.

Организация-плательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- приобретены материалы и сырье стоимостью 880 тыс. руб., в т.ч. НДС - 20%;
- начислена заработная плата работникам организации в сумме 650 тыс. руб.;
- начислены страховые взносы во внебюджетные фонды от суммы начисленной заработной платы;
- удержан НДФЛ из заработной платы по ставке 13%;
- перечислены с расчетного счета страховые взносы во внебюджетные фонды и НДФЛ в бюджет в сумме 260 тыс. руб.;
- получен аванс от покупателя в счет предстоящей поставки в сумме 140 тыс.руб.

Рассчитайте сумму кредиторской задолженности организации на конец периода.

Задача 17.

Организация-плательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- приобретены материалы и сырье стоимостью 880 тыс. руб., в т.ч. НДС - 20%;
- начислена заработная плата работникам организации в сумме 650 тыс. руб.;
- начислены страховые взносы во внебюджетные фонды от суммы начисленной заработной платы;
- удержан НДФЛ из заработной платы по ставке 13%;
- начислена амортизация по основным средствам, используемым при производстве продукции, в сумме 12 тыс. руб.;
- списаны на финансовые результаты общехозяйственные расходы за период в сумме 220 тыс.руб.

Рассчитайте сумму запасов организации на конец периода.

Задача 18.

Организация-плательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- проданы излишки материалов по цене 118230 руб., в т.ч. НДС - 20%. Первоначальная стоимость материалов составила 76400 руб.;
- перечислен аванс поставщику в счет предстоящей поставки в сумме 40 тыс. руб.;
- выданы под отчет денежные средства в сумме 17 тыс. руб.;
- продана готовая продукция по цене 180 тыс. руб., в т.ч. НДС – 20%. Себестоимость готовой продукции составила 110 тыс. руб.;
- депонирована невыплаченная заработная плата в сумме 12 тыс. руб.

Рассчитайте сумму дебиторской задолженности организации на конец периода.

Задача 19.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет:
 - денежные средства за проданные ранее основные средства в сумме 230 тыс. руб.;
 - краткосрочный кредит банка в сумме 410 тыс. руб.
2. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками:
 - возникшая в результате приобретения оборудования в сумме 105 тыс. руб.;
 - за поставленные материалы и товары в сумме 98 тыс. руб.
3. Приобретена валюта за счет средств, находящихся на расчетном счете, в сумме 3 тыс. долл. США. по курсу 61,23 руб./долл. Валюта зачислена на валютный счет. К концу года курс доллара увеличился до 63,12 руб./долл.
4. С расчетного счета перечислены денежные средства на депозит в банке под 12% годовых сроком на 16 мес.

Рассчитайте сумму денежных средств, подлежащих отражению в балансе на конец периода.

Задача 20.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет:
 - денежные средства за проданные ранее нематериальные активы в сумме 180 тыс. руб.;
 - краткосрочный кредит банка в сумме 330 тыс. руб.
 - денежные средства за проданные ранее товары в сумме 580 тыс. руб.
2. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары в сумме 310 тыс. руб.
3. Выдан кредит юридическому лицу в сумме 200 тыс. руб. сроком на 2 мес. под 16% годовых.
4. С расчетного счета перечислены денежные средства на дебетовую корпоративную банковскую карту организации в сумме 80 тыс. руб.

Рассчитайте сумму денежных средств, подлежащих отражению в балансе на конец периода.

Задача 21.

Продан объект основных средств, первоначальная стоимость которого равна 145 770 руб., сумма накопленной амортизации – 37 200 руб. Продажная цена объекта по договору 216 000 руб., включая НДС - 20%. Объект не относился к числу доходных вложений в материальные ценности. Укажите, как данная хозяйственная ситуация будет отражена в отчете о финансовых результатах.

Задача 22.

Организация-плательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- проданы излишки материалов по цене 118230 руб., в т.ч. НДС - 20%. Первоначальная стоимость материалов составила 76400 руб.;
 - перечислен аванс поставщику в счет предстоящей поставки в сумме 40 тыс. руб.;
 - выданы под отчет денежные средства в сумме 17 тыс. руб.;
 - продана готовая продукция по цене 180 тыс. руб., в т.ч. НДС – 20%. Себестоимость готовой продукции составила 110 тыс. руб.;
 - депонирована невыплаченная заработная плата в сумме 12 тыс. руб.
- Укажите, как данные хозяйственные ситуации будут отражены в отчете о финансовых результатах.

Задача 23.

Организация-платательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- проданы нематериальные активы, первоначальная стоимость которых составила 170 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 38 тыс. руб. Сумма сделки по договору равна 264 тыс. руб., включая НДС – 20%;
- начислена арендная плата за предоставленное в аренду помещение в сумме 72 тыс. руб., в т.ч. НДС – 20%.

Укажите, как данные хозяйственные ситуации будут отражены в отчете о финансовых результатах.

Задача 24.

Организация-платательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- проданы товары по цене 744 тыс. руб., в т.ч. НДС – 20%;
- списана себестоимость проданных товаров в сумме 510 тыс. руб.;
- списаны на финансовые результаты расходы на продажу в сумме 78 тыс. руб.

Укажите, как данные хозяйственные ситуации будут отражены в отчете о финансовых результатах.

Задача 25.

Организация-платательщик НДС в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

- продана готовая продукция по цене 366 тыс. руб., в т.ч. НДС – 20%;
- списана себестоимость проданной готовой продукции в сумме 230 тыс. руб.;
- списаны на финансовые результаты общехозяйственные расходы в сумме 50 тыс. руб.

Укажите, как данные хозяйственные ситуации будут отражены в отчете о финансовых результатах.

Задача 26.

На основе имеющихся данных за год по счету 91 «Прочие доходы и расходы», заполните значения соответствующих строк отчета о финансовых результатах:

Оборот за отчетный период	Сумма
1. По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»	

1.1 Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	250 000
1.2 Положительные курсовые разницы	280 635
1.3 Доходы от продажи внеоборотных активов	1 770 000
2. По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»	
2.1 Отчисления в оценочные резервы	1 800 000
2.2 Остаточная стоимость проданных внеоборотных активов	1 250 000
2.3 НДС с сумм дохода от продажи внеоборотных активов	295 000

Задача 27.

На основе имеющихся данных за год по счету 91 «Прочие доходы и расходы», заполните значения соответствующих строк отчета о финансовых результатах:

Оборот за отчетный период	Сумма
1. По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»	
1.1 Доходы от предоставления имущества в аренду	96 000
1.2 Часть стоимость активов, полученных безвозмездно, и признанных доходом отчетного периода	150 000
2. По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»	
2.1 НДС с арендной платы	16 000
2.2 Ущерб, причиненный организации (при отсутствии виновных лиц)	35 000
2.3 Проценты за пользование заемными средствами банка	74 000

Задача 28.

На основе имеющихся данных за год по счету 91 «Прочие доходы и расходы», заполните значения соответствующих строк отчета о финансовых результатах:

Оборот за отчетный период	Сумма
1. По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»	
1.1 Доходы от продажи излишков материалов	141 600
1.2 Доходы от участия в уставных капиталах других организаций	350 000
1.3 Проценты, выплаченные банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации	56 000
2. По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»	

2.1 НДС от доходов, связанных с продажей излишков материалов	23 600
2.2 Убыток от обесценения нематериальных активов	18 000
2.3 Проценты за пользование заемными средствами банка	74 000

Задача 29.

На основе имеющихся данных за год по счету 90 «Продажи», заполните значения соответствующих строк отчета о финансовых результатах:

Оборот за отчетный период	Сумма
1. По кредиту счета 90 «Продажи»	
1.1 Доходы от продажи товаров в розничной торговле	140 000
1.2 Доходы от продажи услуг	264 000
2. По дебету счета 90 «Продажи»	
2.1 НДС от доходов, связанных с продажей услуг	44 000
2.2 Себестоимость проданных услуг	170 000
2.3 Себестоимость проданных товаров	98 000
2.4 Расходы на продажу	15 000

Задача 30.

На основе имеющихся данных за год по счету 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», рассчитайте значение текущего налога на прибыль, подлежащего отражению в отчете о финансовых результатах:

Оборот за отчетный период	Сумма
1. По кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» и дебету счета:	
09 «Отложенные налоговые активы»	47 000
77 «Отложенные налоговые обязательства»	30 000
99 «Прибыли и убытки» в части начисленного условного расхода по налогу на прибыль	2 283 075
99 «Прибыли и убытки» в части постоянных налоговых обязательств	366 403
2. По дебету счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» и кредиту счета:	

09 «Отложенные налоговые активы»	21 000
77 «Отложенные налоговые обязательства»	412 000
99 «Прибыли и убытки» в части постоянных налоговых активов	1 092 000

Задача 31.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет денежные средства:

- от продажи продукции в сумме 78 014 тыс. руб.;
- от арендатора за предоставленные в аренду активы в сумме 1680 тыс. руб.;
- от перепродажи финансовых вложений в сумме 4 375 тыс. руб.

2. Оплачено с расчетного счета:

- поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги в сумме 58973 тыс. руб.;

- в связи с оплатой труда работников в сумме 15010 тыс. руб.;

- налог на прибыль организаций в сумме 1318 тыс. руб.

Укажите, как данные операции будут отражены в отчете о движении денежных средств.

Задача 32.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет:

- денежные средства за проданные ранее основные средства в сумме 230 тыс. руб.;

- краткосрочный кредит банка в сумме 410 тыс. руб.

2. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками:

- возникшая в результате приобретения оборудования в сумме 105 тыс. руб.;

- за поставленные материалы и товары в сумме 98 тыс. руб.

3. Приобретена валюта за счет средств, находящихся на расчетном счете, в сумме 3 тыс. долл. США. по курсу 61,23 руб./долл. Валюта зачислена на валютный счет. К концу года курс доллара увеличился до 63,12 руб./долл.

4. С расчетного счета перечислены денежные средства на депозит в банке под 12% годовых сроком на 16 мес.

Укажите, как данные операции будут отражены в отчете о движении денежных средств.

Задача 33.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет:

- денежные средства за проданные ранее нематериальные активы в сумме 180 тыс. руб.;

- краткосрочный кредит банка в сумме 330 тыс. руб.

- денежные средства за проданные ранее товары в сумме 580 тыс. руб.

2. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары в сумме 310 тыс. руб.

3. Выдан кредит юридическому лицу в сумме 200 тыс. руб. сроком на 2 мес. под 16% годовых.

4. С расчетного счета перечислены денежные средства на дебетовую корпоративную банковскую карту организации в сумме 80 тыс. руб.

Укажите, как данные операции будут отражены в отчете о движении денежных средств.

Задача 34.

На основе имеющихся данных об оборотах по дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетом учета расчетов с покупателями и заказчиками, рассчитайте значение строки 4111 «от продажи продукции, товаров, работ и услуг» отчета о движении денежных средств. Полученная организацией валютная выручка остается на валютном счете (на рубли не обменивается).

Показатель	Сумма, руб.	Сумма в иностранной валюте	В том числе НДС, руб.
1. Оборот по дебету счета 50	1 050 000	-	160 169
2. Оборот по дебету счета 51	90 473 984	-	13 801 116
3. Оборот по дебету счета 52	251 042	3 500 евро	-
4. Оборот по дебету счета 58	236 000	-	

Задача 35.

На основе имеющихся данных об оборотах по кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за поставленные организации материальные ценности и услуги для текущей деятельности, рассчитайте значение строки 4121 «поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» отчета о движении денежных средств. Полученная организацией валютная выручка остается на валютном счете (на рубли не обменивается). Платеж в валюте произведен из денежных средств, имевшихся на валютном счете организации (покупки валюты для данного платежа не производились).

Показатель	Сумма, руб.	Сумма в иностранной валюте	В том числе НДС, руб.
1. Оборот по кредиту счета 50	221 600	-	33 803

2. Оборот по кредиту счета 51	61 204 168	-	9 336 229
3. Оборот по кредиту счета 52	6 163 027	86 803 евро	-
4. Оборот по кредиту счета 55	890 000	-	135 763

Задача 36.

Организация в отчетном периоде осуществила следующие хозяйственные операции:

1. Поступили на расчетный счет:
 - денежные средства за проданные ранее основные средства в сумме 180 тыс. руб.;
 - краткосрочный кредит банка в сумме 420 тыс. руб.
 - денежные средства за проданные ранее акции в сумме 220 тыс. руб.
 2. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материалы в сумме 230 тыс. руб.
 3. Выплачены дивиденды участникам в сумме 50 тыс. руб.
- Укажите, как данные операции будут отражены в отчете о движении денежных средств.

4 Типовые задания к практическим занятиям

Пример тематики рефератов

Тема 1 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики»

1. Информационная структура пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности
2. Раскрытие базовых допущений, исходя из которых формируется учетная политика организации
3. Раскрытие причин изменения учетной политики в течение отчетного года
4. Итоги распределения чистой прибыли (покрытия убытков)
5. Раскрытие данных о событиях после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности

Пример вопросов для собеседования:

Тема 4 «Отчет об изменениях капитала»

1. Значение и структура Отчета об изменениях капитала.
2. Порядок формирования показателей Отчета об изменениях капитала.
3. Движение капитала: уставный (складочный) капитал (фонд); добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).
4. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок.
5. Чистые активы.
6. Расчет показателя чистых активов организации в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным приказом Минфина России и ФКЦБ России.

Пример практических заданий

Тема 4 «Отчет об изменениях капитала»

1. Используя данные, отраженные в таблице, заполните фрагмент отчета об изменениях капитала:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
В графах "Собственные акции, выкупленные у акционеров" и "Итого" по строке 3325 "уменьшение количества акций"	(180)
В графах "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и "Итого" по строке 3327 "дивиденды"	(10 373)

2. Используя данные оборотно-сальдовой ведомости счетов учета капитала, заполните отчет об изменения капитала за период.

Счет	Сальдо на 31.12 предыдущего года		Обороты		Сальдо на 31.12 отчетного года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
80		10 000				10 000
84		10 000 000	500 000	1 000 000		10 500 000

По кредиту счета 84 отражена чистая прибыль за отчетный год - 1 000 000 руб.; по дебету начислены дивиденды - 500 000 руб.
Корректировок за счет 84 счета не было.

Пример задания для контрольной работы

Вариант 1

Задание 1

Опишите порядок формирования и отражения в отчете о финансовых результатах данных о текущем налоге на прибыль и чистой прибыли (убытке).

Задание 2

Исходные данные:

Показатели по субсчетам 90-1 и 90-3 счета 90 в бухгалтерском учете (показатель по субсчету 90-4 отсутствует):

Оборот за отчетный период (2018 г.)	Сумма, руб.
1. По кредиту субсчета 90-1	103 061 816
1.1. Аналитический счет учета выручки от продажи готовой продукции	74 569 821
1.2. Аналитический счет учета выручки от продажи покупных товаров	21 415 365
1.3. Аналитический счет учета выручки от оказания посреднических услуг	4 216 834
1.4. Аналитический счет учета выручки от выполнения работ по ремонту автомобилей	2 859 796
2. По дебету субсчета 90-3	15 721 294
2.1. Аналитический счет учета НДС с выручки от продажи готовой продукции	11 375 057
2.2. Аналитический счет учета НДС с выручки от продажи покупных товаров	3 266 751
2.3. Аналитический счет учета НДС с выручки от оказания посреднических услуг	643 246

2.4. Аналитический счет учета НДС с выручки от выполнения работ по ремонту автомобилей	436 240
--	---------

Фрагмент Отчета о финансовых результатах за 2018 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	98 972	76 840
	в том числе: выручка от продажи продукции	2111	70 622	64 516
	выручка от продажи покупных товаров	2112	15 287	11 720

Заполните следующий фрагмент отчета о финансовых результатах:

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110		
	в том числе: выручка от продажи продукции	2111		
	выручка от продажи покупных товаров	2112		

Задание 3.

Чистые активы: их значение, порядок расчета и отражение в бухгалтерской отчетности.

5 Типовые задания к лабораторным занятиям

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены.

6 Типовые задания к интерактивным занятиям

Кейс-задание по темам 2. Бухгалтерский баланс и 3. Отчет о финансовых результатах

Данные для выполнения кейс-задачи приведены на примере условной организации ООО «Армада».

Последовательность выполнения кейс-задания:

1. Составить журнал регистрации фактов хозяйственной жизни ООО «Армада» за декабрь на основании указанных в нем операций, указать корреспонденции счетов и суммы, подсчитать в журнале итог за месяц.

2. Открыть счета; занести в них начальные остатки по приведенным данным; сделать разноску фактов хозяйственной жизни за месяц по данным журнала регистрации фактов хозяйственной жизни; подсчитать обороты за месяц и вывести остатки по счетам на конец месяца.

3. Заполнить оборотно-сальдовую ведомость данными остатков на начало и конец месяца, оборотов по счетам за месяц; подсчитать итоговые данные.

4. На основании оборотно-сальдовой ведомости заполните формы бухгалтерской отчетности.

Выписка из учетной политики ООО «Армада» (фрагмент)

1. Порядок организации бухгалтерского учета основных средств определен ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Списание стоимости объекта отражается в бухгалтерском учете на субсчете «Выбытие основных средств», открываемом к счету 01 «Основные средства». Активы стоимостью не более 40 000 руб. учитываются в составе материально-производственных запасов.

.....

Рабочий план счетов

Код	Наименование
01	Основные средства
01-1	Основные средства в организации
01-2	Выбытие основных средств
02	Амортизация основных средств
.....	

Журнал регистрации фактов хозяйственной жизни за декабрь отчетного года ООО «Армада» (фрагмент)

№ п/п	Факты хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1.	Приняты к оплате расчетные документы поставщика по приобретенному оборудованию, не требующему монтажа: - покупная стоимость, - НДС – 18%.	103 400 18 612		
2.			

7. Примеры тестов для контроля знаний

Тема 2. Бухгалтерский баланс

1. В соответствии с правилами бухгалтерского учета на забалансовом счете учитываются:

- Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение
- Товары, принятые на комиссию
- Обеспечения обязательств и платежей полученные
- Обеспечения обязательств и платежей выданные

2. За счет каких источников возможно увеличение резервного капитала организации:

- За счет чистой прибыли
- За счет текущей прибыли
- За счет нераспределённой прибыли

3. Образование резерва по сомнительным долгам оформляют следующей бухгалтерской проводкой:

- а) Дебет 91 Кредит 63
- б) Дебет 99 Кредит 59
- в) Дебет 26 Кредит 63

4. Актив бухгалтерского баланса состоит из:

- а) Одного раздела
- б) Двух разделов
- в) Трех разделов
- г) Четырех разделов

5. Какие данные бухгалтерского учета используются при заполнении строки «Запасы» бухгалтерского баланса:

- а) Дебетовое сальдо по счетам 10, 11, 41, 43, 15, 16, 45, 20, 21, 23, 28, 29, 97, 44
- б) Кредитовое сальдо по счетам 42, 14, 16
- в) Дебетовое сальдо по счетам 50, 51, 52, 55, 57, 58, 76

6. Показатели по счетам 10, 14, 20, 23, 41, 43, 97 в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря текущего года

по дебету счета 10 - 2 469 600 руб.

по кредиту счета 14 (в части резервов под снижение стоимости материалов) - 48 000 руб.

по дебету счета 20 - 4 000 000 руб.

по дебету счета 23 - 54 200 руб.

по дебету счета 41 - 5 160 000 руб.

по дебету счета 43 - 3 030 000 руб.

по дебету счета 97 - 38 000 руб.

Показатели по счетам 15 и 16, 21, 28, 29, 42, 44, 45 в бухгалтерском учете на эту дату отсутствуют.

Стоимость запасов организации составит (строка «Запасы» бухгалтерского баланса):

а) 14 704 тыс. руб.

б) 14 780 тыс. руб.

в) 14 666 тыс. руб.

7. В разделе I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса отражаются показатели по следующим статьям:

а) Результаты исследований и разработок

б) Нематериальные поисковые активы

в) Материальные поисковые активы

г) Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

8. В разделе I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса отражаются показатели по следующим статьям:

а) Финансовые вложения

б) Отложенные налоговые активы

в) Прочие внеоборотные активы

г) Дебиторская задолженность

д) Денежные средства и денежные эквиваленты

9. В разделе I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса отражаются показатели по следующим статьям:

а) Нематериальные активы

б) Основные средства

- в) Запасы
- г) Доходные вложения в материальные ценности

10. В разделе III "Капитал и резервы" бухгалтерского баланса отражаются показатели по следующим статьям:

- а) Оценочные обязательства
- б) Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)
- в) Добавочный капитал (без переоценки)
- г) Заемные средства
- д) Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
- е) Прочие обязательства

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» представлена в таблице:

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность»

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Лекция-дискуссия	Лекция-дискуссия – это взаимодействие преподавателя и учащегося, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу.
Практические задания	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации
Реферат	Поиск литературы и составление библиографии,

	использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомление со структурой и оформлением реферата
Собеседование	Проверка и контроль полученных знаний по изучаемой теме, расширение проблематики в рамках дополнительных вопросов по данной теме, углубление знаний при помощи использования дополнительных материалов при подготовке к занятию, студенты должны продемонстрировать умения работы с различными видами литературных источников; формирование умений коллективного обсуждения (поддерживать диалог в микрогруппах, находить компромиссное решение, аргументировать свою точку зрения, умение слушать оппонента, готовность принять позицию другого учащегося)
Кейс-задание	Является одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение учебно-конкретных ситуаций. Кейс- метод предусматривает письменно представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее студентов на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения
Контрольная работа	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам, решение учебных задач.
Тестирование, входной контроль (диагностическое тестирование)	Для подготовки к тестированию обучающимся необходимо изучить лекционный материал, материалы практических занятий, а также вопросы, выносимые на самостоятельное изучение. При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования калькулятором. При проверке задания, оцениваются количество правильных ответов на тестовые задания базового и повышенного уровня.
Самостоятельная работа студентов	Выполнение заданий без участия преподавателя

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20

Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	Реферат	2
	Тема 2 Бухгалтерский баланс	Тестирование	1
		Кейс-задание	2
	Тема 3 Отчет о финансовых результатах	Тестирование	1
		Кейс-задание	2
	Тема 4 Отчет об изменениях капитала	Собеседование	1
		Практические задания	1
	Тема 5 Отчет о движении денежных средств	Собеседование	1
		Практические задания	1
	Тема 6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	Собеседование	1
		Практические задания	1
	Тема 7. Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Собеседование	1
		Практические задания	1
Контрольная работа		4	
Всего			20

2) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

Выполнения рефератов:

2 балла – выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

1 балл – выставляется студенту, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

0,5 балла – выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Результатов решения практических заданий:

1 балл - выставляется студенту, если он правильно решил задание;

0,6 балла - выставляется студенту, если он в целом правильно описал порядок решения задания, но имеется одна-две счетные (арифметические) ошибки;

0,3 балла - выставляется студенту, если он при решении задания допустил методическую ошибку.

Результатов тестирования:

1 балл - выставляется студенту, если правильно выполнено от 90 до 100% заданий,

0,6 баллов - выставляется студенту, если правильно выполнено от 70 до 90% заданий,

0,4 балла - выставляется студенту, если правильно выполнено от 50 до 70% заданий.

Результатов собеседования:

1 балл - выставляется студенту, если он свободно владеет материалом по существу заданных вопросов, логично излагает мысли, проявляет способность аргументировать ответы, подкрепляя их положениями нормативно-правовых актов и практическими примерами;

0,6 баллов - выставляется студенту, если он владеет материалом в полном объеме, отвечает последовательно, демонстрирует умение сравнивать и обобщать теоретический материал, допускает лишь мелкие неточности, не влияющие на сущность ответа;

0,3 балла - выставляется студенту, если он знает материал курса дисциплины недостаточно полно, отвечает не всегда последовательно, сбивчиво и бессистемно при аргументации фактов, событий, явлений не ссылается на нормы законодательных актов.

Выполнения контрольной работы:

4 балла - выставляется студенту, если он правильно решил все задания, предусмотренные контрольной работой;

3 балла - выставляется студенту, если он в целом правильно решил все задания, предусмотренные контрольной работой, но в отдельных заданиях имеются единичные арифметические ошибки;

2 балл - выставляется студенту, если он из трех заданий, предусмотренных контрольной работой, не выполнил одно, либо при решении двух заданий допустил по одной методической ошибке.

3). Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям

Выполнения кейс-задания:

2 балла - выставляется студенту, если он правильно решил кейс, подробно аргументировал его решение, хорошо знает теоретические аспекты решения кейса, ссылается на нормы законодательных актов в области бухгалтерского учета;

1,5 балла - выставляется студенту, если он правильно решил кейс, достаточно аргументировал ход решения, но допускал некоторые неточности при решении кейса, ссылается на нормы законодательных актов в области бухгалтерского учета;

1 балл - выставляется студенту, если он частично решил кейс, недостаточно аргументировал ход своего решения, иногда ссылался на устаревшие нормы закона.

Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по теме дисциплины	5
Написание студенческой научной статьи или научной работы	15
Итого	20

Критерии оценки промежуточной аттестации

Зачет с оценкой по результатам изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» в 6 семестре включает ответы на два теоретических вопроса и решение 1 задачи, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам зачета с оценкой выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на первый вопрос – 10 баллов;
- правильный ответ на второй вопрос-10 баллов;
- правильное решение задачи - 20 баллов.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«зачтено»/ «отлично»	ОПК-2	Знает верно и в полном объеме: способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности Умеет верно и в полном объеме: осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности Владет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками сбора,

			обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности
		ПК-2	<p>Знает верно и в полном объеме: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Владет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
		ПК-5	<p>Знает верно и в полном объеме: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p>Владет навыками верно и в полном объеме: навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений</p>
70 – 84 баллов	«зачтено»/ «хорошо»	ОПК-2	<p>Знает с незначительными замечаниями: способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Владет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками</p>

			сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности
		ПК-2	<p>Знает с незначительными замечаниями: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Владет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
		ПК-5	<p>Знает с незначительными замечаниями: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p>Владет навыками с незначительными замечаниями: навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений</p>
50 – 69 баллов	«зачтено»/ «удовлетворительно»	ОПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Владет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p>

		ПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
		ПК-5	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений</p>
менее 50 баллов	«не зачтено»/ «неудовлетворительно»	ОПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять сбор, обработку и анализ данных для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для формирования показателей бухгалтерской отчетности</p>
		ПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета экономических</p>

		<p>показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации</p> <p>Не умеет на базовом уровне: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками применения типовых методик расчета экономических показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
	ПК-5	<p>Не знает на базовом уровне: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений</p>

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры бухгалтерского учета и анализа, протокол от 18.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Н.В. Лактионова

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова

**Карта обеспеченности дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра бухгалтерского учета и анализа

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по ЭБС		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
			Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская	М.:ИЦ РИОР, ИНФРА-М Издательский Дом, 2016. - 96 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=522107	х	да, ЭБС «Znanium»	х	х	1,0
2	Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова. И. В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой.	М. : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 554 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=1027995	х	да, ЭБС «Znanium»	х	х	1,0
Всего							1,0

1	2	3	4	5	6	7	8
Дополнительная литература							
1	Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности: учебник / А.М. Петров.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. - 228 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=882734	x	да, ЭБС «Znanium »	x	x	1,0
2	Сорокина, Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / Сорокина Е.М.	М.: КноРус, 2019. - 161 с. – Режим доступа: https://www.book.ru/book/931385	x	да, ЭБС «BOOK.ru »	x	x	1,0
3	Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность. : учебное пособие / Сацук Т.П., Полякова И.А., Ростовцева О.С.	М.: КноРус, 2019. - 274 с. – Режим доступа: https://www.book.ru/book/932505	x	да, ЭБС «BOOK.ru »	x	x	1,0
Всего							1,0

Преподаватель  А.А. Черник
(подпись, дата)

Зав. кафедрой  Н.В. Лактионова
(подпись, дата)

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь



Н.И. Криво

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и кредит**



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им.
Г.В.ПЛЕХАНОВА

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов приема 2020 г.**

Б1.В.ДВ.03.02.04 ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Уровень высшего образования Бакалавриат

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. В.П. Насыбулина, к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Г.Л. Баяндурян, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой государственных и рыночных институтов ФГБОУ ВО «КубГТУ»

Аннотация рабочей программы учебной дисциплины «Валютные операции»:

Целями освоения дисциплины «ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ» является формирование у студентов теоретических знаний о сущности валютного рынка, его структуре, участниках, операциях, а также практических навыков, связанных с технологией реализации валютных сделок, определением соотношений различных валют, порядком документооборота при совершении валютного дилинга.

Задачи дисциплины состоят в освоение студентами базисных основ реализации кассовых конверсионных валютнообменных сделок и срочных форвардных контрактов, понимание основ заключения сделок на международном валютном рынке, рассмотрение принципов и особенностей валютного контроля и регулирования в РФ, изучение валютных операций и сделок, осуществляемых коммерческими банками.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



М.В. Кутин к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита.
Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО: А.Г. Абовян, финансовый директор ООО «КСМ»

СОДЕРЖАНИЕ

I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	2
II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	9
IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	19
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	25
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	40
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	41
Лист регистрации изменений	47
Приложения:	
Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами	
Образец экзаменационного билета	

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целями освоения дисциплины «Валютные операции» является формирование прочной теоретической базы для понимания экономического механизма, технологий и организации системы валютных операций на валютном рынке, а также практических навыков, связанных с технологией реализации валютных сделок, определением соотношений различных валют, порядком документооборота при совершении валютного дилинга.

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачи дисциплины состоят в освоение студентами базисных основ реализации кассовых конверсионных валютнообменных сделок и срочных форвардных контрактов, понимание основ заключения сделок на международном валютном рынке, рассмотрение принципов и особенностей валютного контроля и регулирования в РФ, изучение валютных операций и сделок, осуществляемых коммерческими банками.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Валютные операции» относится к дисциплине по выбору учебного плана.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент», «Инвестиции»

Для успешного освоения дисциплины «Валютные операции», студент должен:

1. Знать: способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач, методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.
2. Уметь: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами, анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, применять и соблюдать регулирующие нормы на практике.
3. Владеть: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач, методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, навыками практического применения регулирующих норм в профессиональной деятельности.

Изучение дисциплины «Валютные операции» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Рынок ценных бумаг», «Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг», «Международные финансы»

1.4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	180		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	72,35	28,35	46,35
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	70	26	44

в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	28(8)	10(4)	16(4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	42 (12)	16(6)	28(6)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	107,65	151,65	133,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРС)	74,0	145,0	100,0
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины в соответствии с *видами* профессиональной деятельности (*согласно учебного плана, компетентностной модели выпускника ОПОП ВО*), на *которые* ориентирована программа бакалавриата, должны быть решены следующие профессиональные задачи и сформированы следующие компетенции:

ОПК- 2 – Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

В результате освоения компетенции **ОПК- 2** студент должен:

1.Знать: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля.

2. Уметь: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных отношений и валютного контроля.

3. Владеть: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.

ПК-6 – Способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

В результате освоения компетенции **ПК- 6** студент должен:

- 1. Знать:** методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков.
- 2. Уметь:** анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.
- 3. Владеть:** практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.

ПК-22 - Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

В результате освоения компетенции **ПК- 6** студент должен:

- 1. Знать:** нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.
- 2. Уметь:** применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.
- 3. Владеть:** навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ:

- *устный опрос;*
- *обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов/ рефератов;*
- *проверка тестовых заданий;*
- *оценка участия в дискуссиях;*
- *проверка решенных задач.*

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с учебным планом в форме – **экзамена**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Валютные операции» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Валютные операции», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице

Наименование темы дисциплины	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<p>Тема 1. Срочные и кассовые валютные операции: характеристика, цели и особенности проведения</p>	<p>Понятие кассовых (СПОТ) операций, их виды. Риски при кассовых конверсионных операциях. Цели заключения сделки. Даты заключения сделки и валютирования. Методы котировок валют. Курс покупки, курс продажи. Курсовой спрэд и факторы, на него влияющие. Расчет курсового спрэда в абсолютном и относительном выражении (в %).</p> <p>Арбитражные сделки. Виды и классификация валютного арбитража. Простой, сложный, временной, пространственный и другие виды (формы) арбитража.</p> <p>Понятие форвардной валютной сделки. Виды валютных форвардных операций. Риски по сделкам. Механизм заключения и реализации межбанковской форвардной сделки. Сделки аутрайт. СВОП – сделки и их виды. Цели заключения сделки. Даты заключения и валютирования. Форвардный курс. Курсовая маржа. Спрэд и его виды. Форвардный дифференциал. Расчет теоретического форвардного курса (по формуле).</p> <p>Понятие валютного фьючерсного контракта. Цели и порядок заключения сделки на валютной бирже. Условия контракта. Требования к оформлению контракта. Механизм постоянной котировки и перепродажи контракта. Длинная валютная позиция по фьючерсной сделке. Короткая валютная позиция по фьючерсной сделке. Порядок открытия и закрытия позиций. Объем контракта. Цена открытой позиции, цена закрытой позиции. Курс валюты по открытой и закрытой позиции. Понятие начальной маржи. Понятие маржевого счета. Понятие поддерживающей маржи. Понятие конечной маржи как финансового результата по фьючерсной сделке, способы ее расчета.</p> <p>Понятие валютного опционного контракта. Виды и типы контрактов. Механизм расчета и фиксирования срочного опционного валютного курса. Основные параметры контракта. Премия (стоимость) опциона. Внутренняя и временная стоимость. Определение внутренней и временной (срочной) стоимости опциона. Цена исполнения опциона. Срок до истечения контракта. Размер контракта. Волантильность валюты. Размер маржи подписчика опциона. Права и обязанности держателя и подписчика опционного контракта. Порядок заключения и реализации опционных контрактов на валютных и фондовых биржах.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>лекция-презентация, электронная лекция, практические занятия (расчетно-аналитические задачи), самостоятельная работа студентов</p>
<p>Тема 2. Основы</p>	<p>Необходимость анализа валютного рынка. Понятие технического анализа валютного рынка.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6,</p>	<p>лекция,</p>

<p>фундаментального и технического анализа валютного рынка</p>	<p>Методы технического анализа: графический и математический. Преимущества технического анализа. Особенности прогнозирования цены на валютном рынке с помощью методов технического анализа.</p> <p>Понятие фундаментального анализа валютного рынка. Принципиальное отличие технического анализа валютного рынка и фундаментального. Долгосрочное и краткосрочное влияние факторов на изменение валютного курса. Классификация факторов, оказывающих влияние на изменение валютного курса, по степени влияния. Воздействие на валютный курс факторов, отражающих экономическое состояние страны. Особенности прогнозирования цены на валютном рынке с помощью методов фундаментального анализа. Реальный и номинальный валютный курс.</p> <p>Применение теорий валютного ценообразования при прогнозировании изменения валютного курса. Теория паритета покупательной способности. Теория эластичности. Теория балансов портфелей. Современные монетаристские теории волатильности обменного курса. Синтез традиционных и современных монетаристских теорий.</p>	<p>ПК-22</p>	<p>практические занятия (расчетно-аналитические задачи), самостоятельная работа студентов</p>
<p>Тема 3. Особенности и принципы деятельности валютных бирж</p>	<p>Понятие валютной биржи. Задачи и функции валютной биржи. Законодательное регулирование деятельности валютных бирж в России. Контролирование валютных операций, совершаемых на валютных биржах.</p> <p>Специфика и особенности биржевых торгов и биржевых валютных операций. Сравнение основных видов и типов валютных курсов биржевого валютного оборота. Механизм заключения сделок на валютной бирже. Понятие фиксинга на валютной бирже. Правила установления фиксинга на валютной бирже. Функции биржевого маклера. Оформление сделки, заключенной на валютной бирже. Биржевое свидетельство.</p> <p>Организационная структура валютных бирж. Учредители бирж; организации, принятые в члены биржи. Деятельность коммерческих банков, допущенных к участию в торгах на валютной бирже; характеристика операций коммерческих банков на валютной бирже.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>лекция-презентация, электронная лекция, практические занятия (деловая игра), самостоятельная работа студентов</p>
<p>Тема 4. Состояние и тенденции развития российского внутреннего валютного рынка. Валютный контроль</p>	<p>Понятие внутреннего валютного рынка. Валютное регулирование как часть экономической политики страны. Цели и основные направления валютного регулирования в России на современном этапе. Роль и влияние Банка России на внутренний валютный рынок. Роль банковской системы в развитии внутреннего валютного рынка России. Особенности развития межбанковского (внебиржевого) валютного рынка в России. Развитие биржевого валютного рынка в России. Валютные и фондовые биржи, на которых ведутся торги иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте. Состояние и тенденции развития рынка наличных валют в России. Особенности развития российского форвардного валютного рынка. Развитие валютной фьючерсной торговли. Состояние и тенденции развития рынка валютных опционов.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>лекция, практические занятия (расчетно-аналитические задачи, деловая игра), самостоятельная работа студентов</p>

	<p>Основные положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Понятие валютной операции в соответствии с законодательством РФ. Валюта РФ. Иностранная валюта. Валютные ценности. Внутренние и внешние ценные бумаги. Резиденты. Нерезиденты. Понятие валютной операции. Виды валютных операций в соответствии с валютным законодательством.</p> <p>Особенности осуществления валютных операций между резидентами.</p> <p>Ввоз и вывоз иностранной валюты и чеков: свободный, декларированный, с представлением документов, подтверждающих их ввоз.</p> <p>Инструкции Банка России, регулирующие отдельные вопросы в области проведения валютных операций.</p> <p>Основные направления и формы проведения валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.</p> <p>Понятие уполномоченного банка. Функции и обязанности уполномоченного банка как агента валютного контроля. Особенности ведения базы данных по валютным операциям (БДВО) уполномоченными банками. Правила внесения информации в БДВО.</p> <p>Понятие паспорта сделки. Необходимость и порядок оформления паспортов сделок. Порядок открытия, закрытия и переоформления паспортов сделок. Особенности ведения досье по паспорту сделки.</p> <p>Контроль уполномоченными банками валютных операций клиентов, связанных с внешнеэкономической деятельностью. Перечень документов, предоставляемых резидентами и нерезидентами уполномоченному банку для проведения валютных операций.</p>		
<p>Тема 5. Коммерческие банки на российском внутреннем валютном рынке</p>	<p>Лицензирование операций коммерческих банков с иностранной валютой.</p> <p>Конверсионные операции коммерческих банков. Понятие валютной позиции. Виды валютных позиций. Открытая валютная позиция. Закрытая валютная позиция. Длинная и короткая валютная позиция. Чистая и совокупная валютная позиция. Соблюдение лимитов открытых чистых позиций и совокупной валютной позиции коммерческими банками.</p> <p>Анализ открытых валютных позиций. Управление открытыми валютными позициями.</p> <p>Открытие и ведение валютных счетов клиентов.</p> <p>Неторговые валютные операции (операции, не связанные с проведением расчетов по экспорту и импорту). Покупка иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.</p> <p>Выпуск и обслуживание банковских пластиковых карт в иностранной валюте.</p> <p>Операции по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.</p> <p>Международные банковские переводы клиентов. Чеки. Валютные переводы между банковскими учреждениями. Срочные форвардные валютные позиции и валютный дилинг,</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>лекция-презентация, практическое занятие (дискуссия, тест), самостоятельная работа студентов</p>

	связанные с поставкой иностранной валюты. Займы. Депозиты на срок. Денежные (финансовые) аккредитивы (в том числе на базе тратт). Денежные (финансовые) инкассо (в том числе на базе векселей). Операции с иностранными ценными бумагами.		
Тема 6. Международный валютный рынок: понятие, участники, заключение сделок, управление рисками	<p>Понятие международного валютного рынка, принципы его функционирования. Особенности совершения валютных операций на рынке ФОРЕКС, характеристика рынка, географические зоны активности, функции, участники. Понятие валют, их классификация.</p> <p>Понятие валютного курса, виды валютных курсов.</p> <p>Понятие валютного риска, виды валютных рисков.</p> <p>Условия внешнеторговых контрактов как способ страхования валютных рисков. Валюта платежа. Валюта цены контракта. Валютные оговорки. Виды валютных оговорок. Косвенные валютные оговорки. Прямые валютные оговорки. Мультивалютные оговорки. Оговорка несовпадения валюты цены и валюты платежа. Товарно-ценовые оговорки: оговорка скользящей цены; индексация.</p> <p>Понятие хеджирования валютных рисков. Особенности хеджирования валютных рисков с помощью срочных контрактов (фьючерсных, форвардных, опционных, СВОП). Виды операций хеджирования. Хеджирование на повышение. Хеджирование на понижение. Оценка целесообразности проведения операций по хеджированию рисков.</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	лекция-презентация, практические занятия (дискуссия, тест), самостоятельная работа студентов

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Валютные операции» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

лекции;

практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях (собеседование);

тестирование;

расчетно-аналитические задания;

консультации преподавателей;

самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;

обсуждение подготовленных студентами рефератов;

групповые дискуссии и проекты

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

Основная литература (О):

1. Никитинская Ю. В. Нечаева Т. В. Международные расчеты и валютные операции [Электронный ресурс] / Никитинская Ю. В. Нечаева Т. В. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. 215 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=559125>

2. Щеголева Н. Г. Валютные операции [Электронный ресурс]: учебник. М.: МФПУ Синергия, 2015. 336 с. URL: <http://www.znanium.com/bookread.php?book=451148>

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция). // <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле». // <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (действующая редакция) «О рынке ценных бумаг». // <http://www.consultant.ru>

Дополнительная литература (Д):

1. Бурлак, Г. Н. Техника валютных операций: Учебное пособие / Бурлак Г. Н., Кузнецова О. И. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 317 с. ISBN 978-5-9558-0451-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=182098>

2. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 352 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=479954>

3. Международные финансы [Электронный ресурс]: учебник / С.В. Котелкин. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 688 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=488443>

4. Хауден Д. Теория кризиса в еврозоне, основанная на модели "перелета"

валютного курса [Электронный ресурс] // Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы / Б. Б. Рубцов, П. С. Селезнев. М.: ИНФРА-М, 2015. С. 58 - 79. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=494569>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении 1.

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <https://elibrary.ru/>
3. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
5. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>
6. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
7. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>
8. Видеолекции НПП Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minrec/main>
4. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
6. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного

обеспечения

Операционная система Windows 10

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

Операционная система Windows 8.1

Информационная справочно-правовая система Консультант плюс

Справочно-правовая система Гарант

Операционная система Windows: 10 PRO

Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus 2007

Автоматизированная система планирования и анализа эффективности инвестиционных проектов Project Expert 7.Tutorial

Комплект программных продуктов «Альт-Инвест Сумм 8», «Альт-Финансы 3»

Бухгалтерская справочная система «Система ГлавБух»

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

ТЕМА 1. СРОЧНЫЕ И КАССОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: ХАРАКТЕРИСТИКА, ЦЕЛИ И ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-4.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

Вопросы для обсуждения на семинарском занятии:

1. Понятие кассовых (СПОТ) операций, их виды.
2. Риски при кассовых конверсионных операциях.
3. Курсовой спрэд и факторы, на него влияющие.
4. Расчет курсового спрэда в абсолютном и относительном выражении (в %).
5. Виды и классификация валютного арбитража.
6. Понятие форвардной валютной сделки.

Вопросы для самопроверки:

1. Понятие валютного фьючерсного контракта. Цели и порядок заключения сделки на валютной бирже.
2. Длинная валютная позиция по фьючерсной сделке.
3. Короткая валютная позиция по фьючерсной сделке.
4. Понятие конечной маржи как финансового результата по фьючерсной сделке, способы ее расчета.
5. Понятие валютного опционного контракта.
6. Механизм расчета и фиксирования срочного опционного валютного курса.
7. Основные параметры контракта.
8. Определение внутренней и временной (срочной) стоимости опциона.
9. Волатильность валюты.
10. Порядок заключения и реализации опционных контрактов на валютных и фондовых биржах.

Тестовые задания

Вопрос 1. Операции, которые осуществляются по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой со сроком окончательного расчета на второй рабочий банковский день, не считая дня заключения сделки – это:

- а) форвардные операции;
- б) кассовые операции;
- в) сделки «СВОП»;

г) фьючерсные операции.

Вопрос 2. Форвардная цена включает:

- а) форвардный спрэд;
- б) кросс – курсовой спрэд;
- в) курсовую стоимость;
- г) транзакционные издержки;
- д) комиссионные биржевому брокеру.

Вопрос 3. Контракт между покупателем и продавцом, дающий право покупателю приобрести определенный объем валюты по заранее оговоренной цене и в течение заранее установленного срока, и налагает на продавца обязательство передать покупателю валюту, если тот пожелает осуществить сделку – это:

- а) валютный форвардный контракт;
- б) валютный фьючерсный контракт;
- в) валютный опционный контракт;
- г) кассовая сделка «СПОТ»;
- д) срочная сделка «СВОП».

Вопрос 4. Операции «СВОП» могут быть:

- а) мультивалютные;
- б) процентно-валютные;
- в) валютные;
- г) процентные;
- д) кредитные.

Вопрос 5. Процентный арбитраж без форвардного покрытия предполагает...

- а) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ с последующим размещением в депозит и обратной конверсией по курсу СПОТ по истечении срока депозита;
- б) покупку иностранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы валютных курсов;
- в) осуществление операции с целью получения прибыли от разницы валютных курсов во времени;
- г) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ, размещение в срочном депозите и одновременную продажу по форвардному курсу.

ТЕМА 2. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ВАЛЮТНОГО РЫНКА

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-3; Д-4.

Вопросы для коллоквиума:

1. Необходимость анализа валютного рынка.
2. Понятие технического анализа валютного рынка.
3. Методы технического анализа: графический и математический. Преимущества технического анализа.
4. Особенности прогнозирования цены на валютном рынке с помощью методов технического анализа.
5. Понятие фундаментального анализа валютного рынка.
6. Принципиальное отличие технического анализа валютного рынка и фундаментального.

Вопросы для самопроверки:

1. Долгосрочное и краткосрочное влияние факторов на изменение валютного курса.

2. Классификация факторов, оказывающих влияние на изменение валютного курса, по степени влияния.
3. Воздействие на валютный курс факторов, отражающих экономическое состояние страны.
4. Особенности прогнозирования цены на валютном рынке с помощью методов фундаментального анализа.
5. Реальный и номинальный валютный курс.
6. Применение теорий валютного ценообразования при прогнозировании изменения валютного курса.
7. Теория паритета покупательной способности.
8. Теория эластичности.
9. Теория балансов портфелей.
10. Современные монетаристские теории волатильности обменного курса.
11. Синтез традиционных и современных монетаристских теорий.

Расчетно-аналитические задачи

Вариант 1.

Две страны (США и Россия) производят только товар, его цена в США – 70 центов, в России – 30 рублей. Каким должно быть спот-соотношение рубля и доллара по закону единой цены?

Ожидается изменение цен на этот товар – в США до 95 центов, в России до 50 рублей. Каким должен быть форвардный валютный курс по операциям на один год?

Что произойдет со спот-курсом, если США введут таможенную пошлину на импорт товара в размере 5 центов за единицу?

Вариант 2.

Известны следующие котировки курса спот покупки-продажи британских фунтов за доллары США: Банк А: GBP/USD 1.5110/1.5260; банк В: GBP/USD 1.4900/1.5000. Если арбитражная сделка возможна, то необходимо определить потенциальный доход арбитражера. Следует учитывать, что сделка ограничена 1 млн. фунтов или эквивалентной суммой в долларах.

ТЕМА 3. ОСОБЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВАЛЮТНЫХ БИРЖ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-5.

Вопросы для обсуждения на семинарском занятии:

1. Понятие биржи и ее функции.
2. Организация биржи. Учредители и члены биржи.
3. Управление биржей.
4. Виды бирж, критерии их классификации.
4. Роль биржи как организатора торговли на рынке ценных бумаг.
5. Понятие и принципы регулирования биржевой деятельности.

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой биржа как институт организованного рынка?
2. Каковы функции современной биржи?
3. Какова сущность понятия «биржевой торг»?
4. Какие признаки биржевого товара Вы знаете?
5. Кто может быть учредителем биржи?
6. Каковы обязанности и права учредителей биржи?
7. Кто может быть членом биржи?
8. Что представляет собой общественная структура биржи?
9. Какова стационарная структура биржи?

10. Чем занимается котировальная комиссия биржи?
11. Назовите критерии классификации бирж.
12. Что представляет собой биржевая инфраструктура?
13. Как осуществляется регулирование биржевой деятельности?

Темы рефератов и докладов:

1. Зарубежная история биржевого дела.
2. Появление фондовых бирж в России и их эволюция.
3. Мировая практика организации биржевой торговли.
4. Нормативно-правовые аспекты функционирования бирж в современной России.
5. Методы расчета биржевых индексов.
6. Сделки с биржевыми индексами.
7. Теоретические аспекты организации и функционирования фондовой биржи.
8. Роль и место фондовой биржи на рынке ценных бумаг.
9. Органы управления биржей: их роль и значение.
10. Роль и значение биржевой информации.
11. Организация деятельности Нью-Йоркской фондовой биржи.

ТЕМА 4. СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО ВНУТРЕННЕГО ВАЛЮТНОГО РЫНКА. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-2; Д-4.

Вопросы для обсуждения на семинарском занятии:

1. Понятие внутреннего валютного рынка.
2. Валютное регулирование как часть экономической политики страны.
3. Цели и основные направления валютного регулирования в России на современном этапе.
4. Роль и влияние Банка России на внутренний валютный рынок.
5. Роль банковской системы в развитии внутреннего валютного рынка России.
6. Особенности развития межбанковского (внебиржевого) валютного рынка в России.
7. Развитие биржевого валютного рынка в России.

Вопросы для самопроверки:

1. Валютные и фондовые биржи, на которых ведутся торги иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте.
2. Состояние и тенденции развития рынка наличных валют в России.
3. Особенности развития российского форвардного валютного рынка.
4. Развитие валютной фьючерсной торговли.
5. Состояние и тенденции развития рынка валютных опционов.
6. Основные положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
7. Понятие валютной операции в соответствии с законодательством РФ.
8. Валюта РФ. Иностранная валюта. Валютные ценности.
9. Внутренние и внешние ценные бумаги.
10. Резиденты. Нерезиденты.
11. Понятие валютной операции.
12. Виды валютных операций в соответствии с валютным законодательством.

Темы рефератов и докладов:

1. Электронные формы биржевой торговли и перспективы их развития.
2. Современные технологии клиринга и расчетов в биржевой торговле.
3. Основные направления развития систем клиринга и расчетов.
4. Риски биржевой торговли и методы управления ими.
5. Технология листинга на ведущих российских биржах.
6. Технология листинга Нью-Йоркской фондовой биржи.

7. Биржевые аукционы ценных бумаг: виды и организация работы.
8. Виды биржевых приказов брокеру и их содержание.
9. Порядок биржевой торговли в секторе кассовых сделок на ММВБ.
10. Порядок биржевой торговли фьючерсными контрактами на ММВБ.
11. Государственная концепция развития биржевой деятельности в России.
12. организация электронного биржевого торга и ее преимущества.
13. Законодательная и нормативно- правовая база регулирования биржевой деятельности в России: современное состояние и тенденции развития.
14. Вопросы глобализации биржевой деятельности на примере европейского фондового рынка и перспективы их решения.
15. Технология взаимодействия фондовой биржи с финансово- кредитной сферой в процессе расчетов и исполнения сделок.
16. Содержание и технология составления отчета биржевого брокера перед клиентом.

Тестовые задания

Вопрос 1. Чем более развит валютный рынок, тем...

- а) выше курсовые спрэды;
- б) ниже курсовые спрэды;
- в) выше форвардные спрэды;
- г) зависимость между показателями не наблюдается.

Вопрос 2. Основой валютного законодательства в РФ является:

- а) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- б) ФЗ «О регулировании валютных операций на территории РФ»;
- в) ФЗ «Об организации валютного дела в РФ»;
- г) ФЗ «О порядке осуществления валютных операций на территории РФ».

Вопрос 3. В соответствии с валютным законодательством обязательной продаже подлежит:

- а) 50% экспортной валютной выручки;
- б) 30% экспортной валютной выручки;
- в) 25% экспортной валютной выручки;
- г) 0% экспортной валютной выручки.

Вопрос 4. В соответствии с валютным законодательством РФ к валютным ценностям относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) драгоценные камни;
- в) драгоценные металлы;
- г) внутренние ценные бумаги;
- д) внешние ценные бумаги.

Вопрос 5. В соответствии с законодательством РФ агентами валютного контроля являются:

- а) Центральный банк РФ;
- б) коммерческие банки;
- в) уполномоченным банки;
- г) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- д) валютные биржи.

ТЕМА 5. . КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НА РОССИЙСКОМ ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-3; Д-4.

Вопросы для обсуждения на семинарском занятии:

1. Лицензирование операций коммерческих банков с иностранной валютой.
2. Конверсионные операции коммерческих банков.
3. Понятие валютной позиции.
4. Соблюдение лимитов открытых чистых позиций и совокупной валютной позиции коммерческими банками.
5. Анализ открытых валютных позиций. Управление открытыми валютными позициями.

Тема дискуссии: «Системы денежных переводов»

Вопросы к обсуждению:

- 1) предпосылки возникновения систем денежных переводов;
- 2) особенности функционирования системы «CONTACT»;
- 3) система денежных переводов «Юнистрим»;
- 4) денежные переводы по системе «Anelik»;
- 5) денежные переводы по системе «Мигом»;
- 6) система денежных переводов «Western Union».

Вопросы для самопроверки:

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.
2. Неторговые валютные операции (операции, не связанные с проведением расчетов по экспорту и импорту).
3. Покупка иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.
4. Выпуск и обслуживание банковских пластиковых карт в иностранной валюте.
5. Операции по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
6. Международные банковские переводы клиентов.
7. Операции с иностранными ценными бумагами.
8. Валютные переводы между банковскими учреждениями.
9. Срочные форвардные валютные позиции и валютный дилинг, связанные с поставкой иностранной валюты.
10. Займы.
10. Депозиты на срок.
11. Денежные (финансовые) аккредитивы (в том числе на базе тратт).
12. Денежные (финансовые) инкассо (в том числе на базе векселей).

Темы рефератов и докладов:

1. Особенности осуществления валютных операций между резидентами.
2. Ввоз и вывоз иностранной валюты и чеков: свободный, декларированный, с представлением документов, подтверждающих их ввоз.
3. Инструкции Банка России, регулирующие отдельные вопросы в области проведения валютных операций.
4. Основные направления и формы проведения валютного контроля.
5. Органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля.
6. Функции и обязанности уполномоченного банка как агента валютного контроля.
7. Особенности ведения базы данных по валютным операциям (БДВО) уполномоченными банками.
8. Понятие паспорта сделки. Особенности ведения досье по паспорту сделки.
9. Контроль уполномоченными банками валютных операций клиентов, связанных с внешнеэкономической деятельностью.

ТЕМА 6. КОНТРОЛЬ ВЫПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-5.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК: ПОНЯТИЕ, УЧАСТНИКИ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Вопросы для обсуждения на семинарском занятии:

1. Понятие международного валютного рынка, принципы его функционирования.
2. Особенности совершения валютных операций на рынке ФОРЕКС, характеристика рынка, географические зоны активности, функции, участники.
3. Понятие валют, их классификация.
4. Понятие валютного курса, виды валютных курсов.
5. Понятие валютного риска, виды валютных рисков.

Тема дискуссии: «Валютный рынок ФОРЕКС. Принципы заключения сделок»

Вопросы к обсуждению:

- 1) появление и история развития валютного рынка ФОРЕКС;
- 2) технология осуществления валютных операций на рынке ФОРЕКС;
- 3) характеристика валютного рынка ФОРЕКС, его значение;
- 4) принципы маржинальной торговли.

Тема дискуссии: «Валютные риски и основные методы управления ими»

Вопросы к обсуждению:

- 1) понятие валютного риска; виды валютных рисков;
- 2) основные методы управления валютными рисками;
- 3) хеджирование валютных рисков с помощью срочных контрактов;
- 4) страхование валютных рисков с помощью специальных валютных оговорок, применяемых во внешнеторговых контрактах;
- 5) оценка целесообразности проведения мероприятий по снижению валютных рисков.

Вопросы для самопроверки:

1. Условия внешнеторговых контрактов как способ страхования валютных рисков.
2. Валюта платежа. Валюта цены контракта. Валютные оговорки.
3. Виды валютных оговорок.
4. Оговорка несовпадения валюты цены и валюты платежа.
5. Товарно-ценовые оговорки: оговорка скользящей цены; индексация.
6. Понятие хеджирования валютных рисков.
7. Особенности хеджирования валютных рисков с помощью срочных контрактов (фьючерсных, форвардных, опционных, СВОП).
8. Виды операций хеджирования.
9. Оценка целесообразности проведения операций по хеджированию рисков.

Расчетно-аналитические задачи

Задача 1.

В понедельник, 7 июля заключен фьючерсный контракт на продажу евро за доллары США по курсу EUR/ USD 1,3645 с поставкой в сентябре. Размер контракта – 125000 евро. Начальная маржа – 1000 долларов; компенсационная маржа – 67% от начальной. На закрытие торговой сессии 8 июля курс EUR/ USD (для поставки в сентябре по фьючерсному контракту) составил 1,3658. Определите остаток денежных средств на счете участника сделки (в долларах США).

Задача 2.

Фьючерсный контракт на покупку в сентябре британских фунтов за доллары США был заключен 12 июля по курсу GBP/USD 1,4212. Размер сделки – три контракта по 25000 фунтов. Начальная маржа – 1000 долларов на контракт; компенсационная маржа – 50% от начальной.

На закрытие торговой сессии 13 июля сентябрьский фунт вырос до GBP/ USD 1,4223. Какую сумму денежных средств участник сделки может снять со своего счета 13 июля.

Задача 3.

В ноябре расположенная в Соединенных Штатах компания рассматривает возможности хеджирования с помощью биржевых опционов планируемого через 30 дней поступления 375 тыс. британских фунтов от экспорта в Соединенное Королевство. В распоряжении компании имеются следующие котировки декабрьских опционов пут (цена исполнения/премия в центах за единицу котируемой валюты): 1.6705/0.18; 1.7205/0.92; 1.75/1.7; 1.7705/13.77). По каким котировкам приобретет компания опционы и почему?

Задача 4.

Товарные запасы экспортера в Соединенных Штатах на 1 июля оцениваются в 5 млн. американских долларов. Оплата реализованных товаров ожидается к декабрю. Экспортер использует валютные фьючерсы для хеджирования риска потерь от возможного снижения курса доллара к евро. Размер одного контракта на евро составляет 125000 евро. Евро с поставкой в декабре котируется по курсу EUR/ USD 1.4652. Если на 1 декабря курсы спот и декабрьский фьючерс составят EUR/USD 1.3200, то какой будет результат хеджирования?

Задача 5.

Известны следующие котировки курса спот покупки-продажи британских фунтов за доллары США: Банк А: GBP/USD 1.5110/1.5260; банк В: GBP/USD 1.4900/1.5000. Если арбитражная сделка возможна, то необходимо определить потенциальный доход арбитражера. Следует учитывать, что сделка ограничена 1 млн. фунтов или эквивалентной суммой в долларах.

Задача 6.

Установите возможность пространственного арбитража, и, если таковая имеется, определите возможный доход арбитражера при условии, что сумма сделки составит 1 млн. долларов. Курсы спот: банк А: CHF/USD 0.6885/0.6899; банк В: CHF/USD 0.6887/0.6911.

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» по дисциплине «Валютные операции»: (<http://vrgteu.ru/>).

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Валютные операции» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплинами лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час									Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Катгэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль/СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
1. Срочные и кассовые валютные операции: характеристика, цели и особенности проведения	2	4	-	6	-	2 /Дис	-	-	-	-	Лит.	9	-	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль
2. Основы фундаментального и технического анализа валютного рынка	4	6	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит.	9	-	Устный опрос

3. Особенности и принципы деятельности валютных бирж	4	6	-	10	-	2/Дис	-	-	-	-	Лит.	9	-	Устный опрос в рамках дискуссии
4. Состояние и тенденции развития российского внутреннего валютного рынка. Валютный контроль	6	8	-	14	Л-п/4	4Кс	-	-	-	-	Лит.	9	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
5. Коммерческие банки на российском внутреннем валютном рынке	4	6	-	10	Л-п/4	4/Кс	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
6. Международный валютный рынок: понятие, участники, заключение сделок, управление рисками	8	12	-	20	-	-	-	-	-	-	Лит.	20	-	Устный опрос
Итого:	28	42	-	70	8	12	-	-	-	-	-	74	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	

Всего по дисциплине	-	-	-	70	-	-	-	-	2	0,35	-	74	33,65	180
----------------------------	---	---	---	-----------	---	---	---	---	----------	-------------	---	-----------	--------------	------------

Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час									Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Каттэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль/СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
1. Срочные и кассовые валютные операции: характеристика, цели и особенности проведения	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	23	-	Контрольная работа
2. Основы фундаментального и технического анализа валютного рынка	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	23	-	Контрольная работа

3. Особенности и принципы деятельности валютных бирж	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос, Контрольная работа
4. Состояние и тенденции развития российского внутреннего валютного рынка. Валютный контроль	4	4	-	8	Л-п/2	4Кс	-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс), Контрольная работа
5. Коммерческие банки на российском внутреннем валютном рынке	2	4	-	8	Л-п/2	2/Кс	-	-	-	-	Лит.	30	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс), Контрольная работа
6. Международный валютный рынок: понятие, участники, заключение сделок, управление рисками	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос, Контрольная работа
Итого:	10	16	-	26	4	6	-	-	-	-	-	145,0	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	

Всего по дисциплине	-	-	-	26	-	-	-	-	2	0,35	-	145,0	6,65	180
----------------------------	---	---	---	-----------	---	---	---	---	----------	-------------	---	--------------	-------------	------------

Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Валютные операции» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час									Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Каттэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль/СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы / часы									
Раздел 1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии														
1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования	1	2	-	3	-	1 /Дис	-	-	-	-	Лит.	10	-	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль
2. Постановка бюджетного управления	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	Лит.	10	-	Устный опрос
Раздел 2. Практика внутрифирменного бюджетирования														
3. Типы бюджетов предприятия и их	2	4	-	6	-	1/Дис	-	-	-	-	Лит.	14	-	Устный опрос в рамках дискуссии

характеристика														
4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	4	8	-	12	Л-п/2	2Кс	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
5. Технологии месячного бюджетирования	4	8	-	12	Л-п/2	2/Кс	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
6. Контроль выполнения бюджета	4	4	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос
Итого:	16	28	-	44	4	6	-	-	-	-	-	100	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	44	-	-	-	-	2	0,35	-	100	33,65	180

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Валютные операции» определены в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» для студентов направления подготовки программы академического бакалавриата 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 5.3

Таблица 5.3

Сокращение	Вид работы
Дис.	Дискуссия/ «круглый стол»
Лит.	Работа с литературой
Кс	Кейс-задания, решение аналитических задач
Л-п	Лекция-презентация

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Валютные операции» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Валютные операции» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Валютные операции», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

1. Финансовая политика международной фирмы включает:

I - выбор оптимального соотношения между долевым и заемным финансированием;

II - выбор валюты (валют), в которой (в которых) номинированы собственный и заемный капитал;

III - выбор рынков, на которых капитал мобилизуется;

IV - выбор методов финансирования национальных и международных проектов;

V - выбор способов хеджирования валютных рисков;

а) только I и II;

б) только II, IV и V;

в) только II, III, IV и V;

г) I, II, III, IV и V.

2. Основная опасность, которую несет в себе валютный риск, обусловлена...

а) невозможностью его хеджирования;

б) невозможностью его диверсификации;

в) изменением стоимости финансовых ресурсов, выраженных в иностранных валютах;

г) изменением степени неопределенности, связанной с непредсказуемым изменением курсов валют.

3. Валютный риск в международном финансовом менеджменте рассматривается, как...

а) изменение стоимости финансовых ресурсов, выраженных в иностранных валютах;

б) неопределенность, связанная с непредсказуемым изменением курса валют;

- в) непредсказуемость изменения рыночной стоимости активов фирмы и ее обязательств;
- г) возможность непредсказуемого падения курса национальной валюты.
4. Неопределенность, связанная с возможным ростом курса национальной валюты относительно иностранных валют...
- а) к валютным рискам не относится, так как представляет собой благоприятный для национальной экономики процесс;
- б) к валютным рискам не относится, так как не влечет неблагоприятных последствий для хозяйствующих субъектов;
- в) представляет собой проявление валютного риска;
- г) представляет собой проявление дефляции.
5. К монетарным (финансовым) активам и обязательствам относятся...
- а) активы и обязательства, денежные потоки по которым заранее известны по величине и времени;
- б) активы и обязательства, допускающие стоимостную оценку;
- в) активы и обязательства, оценка которых не зависит от колебания валютных курсов;
- г) активы и обязательства, стоимость которых заранее известна по величине и времени.
6. Среди приведенных ниже производных валютно-финансовых инструментов исключительно к биржевым относится...
- а) форвард;
- б) опцион;
- в) своп;
- г) фьючерс.
7. Ежедневный (по рабочим биржевым дням) перерасчет остатков на счетах участников фьючерсной сделки в зависимости от изменения фьючерсных курсов имеет целью...
- а) устранение риска возможного дефолта одной из сторон по сделке;
- б) снижение затрат участников сделки;
- в) обеспечение участникам сделки возможности извлечения дополнительного дохода;
- г) корректировку курса спот в целях соответствия фьючерсным курсам для устранения возможности арбитражных операций.
8. При прочих равных условиях соотношение между форвардным и фьючерсным курсом одной и той же валюты будет следующим...
- а) фьючерсный курс выше форвардного;
- б) форвардный курс выше фьючерсного;
- в) форвардный и фьючерсный курс всегда совпадают;
- г) зависимость между форвардным и фьючерсным курсами носит случайный характер.
9. Точная дата исполнения срочного контракта характерна для...
- а) валютного свопа;
- б) спекулятивного контракта;
- в) валютного фьючерса;
- г) валютного форварда.
10. Гарантом исполнения валютной фьючерсной сделки выступает...
- а) государство;
- б) участник, занимающий длинную позицию;
- в) участник, занимающий короткую позицию;
- г) клиринговая палата биржи.
11. Активы и пассивы, по которым денежные потоки не носят контрактного характера, и, как таковые, не являются определенными, носят название...
- а) условных;
- б) необеспеченных;
- в) немонетарных;
- г) непостоянных.
12. Реальные активы могут включать...

I - материальные активы;
II - нематериальные активы;
III - денежные средства;
IV - дебиторскую задолженность;

- а) только I и II;
- б) только I и III;
- в) только I, III и IV;
- г) I, II, III и IV.

13. К немонетарным обязательствам фирмы не относится...

- а) нераспределенная прибыль прошлых лет;
- б) уставный капитал в части, сформированной за счет размещения обыкновенных акций;
- в) уставный капитал, сформированный за счет размещения привилегированных акций;
- г) фонд накопления.

14. Совокупность валютных рисков, которым подвержены будущие денежные потоки как от монетарных, так и немонетарных активов и обязательств, носит название...

- а) глобальных рисков;
- б) экономических рисков;
- в) страновых рисков;
- г) системных рисков.

15. Экономические валютные риски подразделяются на...

- а) транзакционные и операционные;
- б) глобальные и страновые;
- в) системные и несистемные;
- г) финансовые и пересчетные.

16. Более высокая стоимость фьючерсного контракта на иностранную валюту по сравнению с валютным форвардом обусловлена...

- а) более высоким риском дефолта по фьючерсу;
- б) необходимостью внесения депозитной маржи (залога);
- в) наличием третьей стороны в сделке, гарантирующей ее (сделки) исполнение;
- г) стандартным характером фьючерсных сделок;

17. Более высокая ликвидность фьючерсного контракта по сравнению с форвардным обусловлена...

- а) использованием более ликвидных валют в качестве базовых активов;
- б) использованием профессиональных брокеров в качестве посредников при заключении сделок;
- в) привязке контракта не к конкретной дате, а к месяцу исполнения;
- г) возможностью закрыть позицию, заключив противоположный срочный контракт.

18. Среди перечисленных срочных сделок с иностранными валютами выберите наиболее ликвидную...

- а) валютный своп;
- б) форвард;
- в) расчетный форвард;
- г) фьючерс.

19. Среди перечисленных срочных сделок с валютой выберите наименее ликвидную...

- а) валютный своп;
- б) форвард;
- в) фьючерс;
- г) опцион.

20. Под начальной (депозитной) маржей понимается...

- а) необходимый гарантийный взнос участника биржевой срочной сделки в обеспечение выполнения им условий контракта носит название;
- б) минимально необходимый доход участника срочной сделки без учета постоянных

(транзакционных) издержек;

в) минимальный размер срочной сделки, устанавливаемый биржей;

г) минимально необходимый объем заключаемых сделок для начала биржевых операций.

2 Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Валютные операции» учебным планом не предусмотрена.

3 Вопросы к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Международный валютный рынок: понятие, участники, принципы функционирования.
2.	Понятие валютного курса. Виды валютных курсов.
3.	Факторы, оказывающие влияние на валютный курс.
4.	Особенности валютного рынка Форекс.
5.	Активные и пассивные участники валютного рынка.
6.	Маржинальная торговля: особенности осуществления операций.
7.	Принципы функционирования валютных бирж.
8.	Механизм заключения сделок на валютной бирже.
9.	Роль и влияние центральных банков на мировой валютный рынок.
10.	Принципы осуществления операций на рынке наличной валюты.
11.	Принципы заключения сделок на рынке валютных форвардов.
12.	Рынок валютных фьючерсов: особенности функционирования.
13.	Принципы осуществления операций на рынке валютных опционов.
14.	Принципы заключения и особенности сделок аутрайт.
15.	Принципы заключения и особенности сделок СВОП.
16.	Валютный арбитраж и его модификации.
17.	Сделки СПОТ, их принципиальное отличие от форвардных сделок.
18.	Валютный фьючерс и его особенности.
19.	Валютный опцион как торговый инструмент.
20.	Использование валютного опциона в качестве инструмента страхования валютного риска.
21.	Внутренний валютный рынок РФ: участники, принципы осуществления операций.
22.	Валюта: понятие, виды, степень оборачиваемости.
23.	Виды валютных операций, особенности их проведения.
24.	История формирования российского валютного рынка.
25.	Современное состояние и тенденции развития российского валютного рынка.
26.	Правовые аспекты валютного регулирования и валютного контроля в России.
27.	ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» как основной закон, регламентирующий проведение валютных операций в РФ.
28.	Органы валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
29.	Деятельность коммерческих банков как агентов валютного контроля в России.
30.	Уполномоченный банк: понятие, особенности деятельности.
31.	Паспорт сделки как основной документ валютного контроля.
32.	Особенности ведения БДВО коммерческими банками.
33.	Валютный контроль внешнеэкономической деятельности.
34.	Контроль поступления экспортной валютной выручки.
35.	Лицензирование ЦБ-ом РФ банковских операций с иностранной валютой.
36.	Конверсионные операции коммерческих банков.

37.	Понятие валютной позиции коммерческого банка, порядок ее определения.
38.	Открытие и ведение валютных счетов клиентов коммерческими банками.
39.	Неторговые валютные операции коммерческих банков.
40.	Операции по привлечению и размещению валютных средств.
41.	Валютный перевод. Системы переводов.
42.	Аккредитивная форма международных расчетов.
43.	Инкассовая форма международных расчетов.
44.	Банковская гарантия как один из способов обеспечения обязательств в коммерческом обороте.
45.	Фундаментальный анализ валютного рынка.
46.	Основные теории ценообразования на валютном рынке.
47.	Принципы осуществления технического анализа валютного рынка.
48.	Хеджирование в банковской, биржевой и коммерческой практике.
49.	Страхование валютных рисков.
50.	Условия внешнеторговых контрактов как способ страхования валютных рисков.
51.	Международный валютный рынок: понятие, участники, принципы функционирования.
52.	Понятие валютного курса. Виды валютных курсов.
53.	Факторы, оказывающие влияние на валютный курс.
54.	Особенности валютного рынка Форекс.
55.	Активные и пассивные участники валютного рынка.
56.	Маржинальная торговля: особенности осуществления операций.
57.	Принципы функционирования валютных бирж.
58.	Механизм заключения сделок на валютной бирже.
59.	Роль и влияние центральных банков на мировой валютный рынок.
60.	Принципы осуществления операций на рынке наличной валюты.
61.	Принципы заключения сделок на рынке валютных форвардов.
62.	Рынок валютных фьючерсов: особенности функционирования.
63.	Принципы осуществления операций на рынке валютных опционов.
64.	Принципы заключения и особенности сделок аутрайт.
65.	Принципы заключения и особенности сделок СВОП.
66.	Валютный арбитраж и его модификации.
67.	Сделки СПОТ, их принципиальное отличие от форвардных сделок.
68.	Валютный фьючерс и его особенности.
69.	Валютный опцион как торговый инструмент.
70.	Использование валютного опциона в качестве инструмента страхования валютного риска.
71.	Внутренний валютный рынок РФ: участники, принципы осуществления операций.
72.	Валюта: понятие, виды, степень оборачиваемости.

Практические задания к экзамену

1.	<p>Задача</p> <p>Две страны (США и Россия) производят только товар, его цена в США – 70 центов, в России – 30 рублей. Каким должно быть спот-соотношение рубля и доллара по закону единой цены?</p> <p>Ожидается изменение цен на этот товар – в США до 95 центов, в России до 50 рублей. Каким должен быть форвардный валютный курс по операциям на один год?</p> <p>Что произойдет со спот-курсом, если США введут таможенную пошлину на импорт товара в размере 5 центов за единицу?</p>
2.	<p>Задача</p> <p>Известны следующие котировки курса спот покупки-продажи британских фунтов за доллары США: Банк А: GBP/USD 1.5110/1.5260; банк В: GBP/USD 1.4900/1.5000. Если арбитражная сделка возможна, то необходимо определить потенциальный доход</p>

	арбитражера. Следует учитывать, что сделка ограничена 1 млн. фунтов или эквивалентной суммой в долларах.
3.	Задача В понедельник, 7 июля заключен фьючерсный контракт на продажу евро за доллары США по курсу EUR/ USD 1,3645 с поставкой в сентябре. Размер контракта – 125000 евро. Начальная маржа – 1000 долларов; компенсационная маржа – 67% от начальной. На закрытие торговой сессии 8 июля курс EUR/ USD (для поставки в сентябре по фьючерсному контракту) составил 1,3658. Определите остаток денежных средств на счете участника сделки (в долларах США).
4.	Задача В ноябре расположенная в Соединенных Штатах компания рассматривает возможности хеджирования с помощью биржевых опционов планируемого через 30 дней поступления 375 тыс. британских фунтов от экспорта в Соединенное Королевство. В распоряжении компании имеются следующие котировки декабрьских опционов пут (цена исполнения/премия в <u>центах</u> за единицу котируемой валюты): 1.6705/0.18; 1.7205/0.92; 1.75/1.7; 1.7705/13.77). По каким котировкам приобретет компания опционы и почему?
5.	Задача Товарные запасы экспортера в Соединенных Штатах на 1 июля оцениваются в 5 млн. американских долларов. Оплата реализованных товаров ожидается к декабрю. Экспортер использует валютные фьючерсы для хеджирования риска потерь от возможного снижения курса доллара к евро. Размер одного контракта на евро составляет 125000 евро. Евро с поставкой в декабре котируется по курсу EUR/ USD 1.4652. Если на 1 декабря курсы спот и декабрьский фьючерс составят EUR/USD 1.3200, то какой будет результат хеджирования
6.	Задача Известны следующие котировки курса спот покупки-продажи британских фунтов за доллары США: Банк А: GBP/USD 1.5110/1.5260; банк В: GBP/USD 1.4900/1.5000. Если арбитражная сделка возможна, то необходимо определить потенциальный доход арбитражера. Следует учитывать, что сделка ограничена 1 млн. фунтов или эквивалентной суммой в долларах
7.	Задача Установите возможность пространственного арбитража, и, если таковая имеется, определите возможный доход арбитражера при условии, что сумма сделки составит 1 млн. долларов. Курсы спот: банк А: CHF/USD 0.6885/0.6899; банк В: CHF/USD 0.6887/0.6911.
8.	Задача На основании данных ЦБ РФ, размещенных по адресу: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=nfo , Вам необходимо: 1.Определить состав участников финансового рынка включенных в систему регулирования со стороны ЦБ РФ. 2.Провести анализ по изменению состава участников финансового рынка включенных в систему регулирования со стороны ЦБ РФ за период с 2015г. Объяснить, с чем были связаны изменения.
9.	Задача Как мы смогли убедиться практически любая деятельность на финансовом рынке, требует наличия лицензии. Назовите в каких случаях передача денег в долг наличие лицензии не требует.
10.	Задача Назовите, чем равноправное кредитование (P2P) отличается от деятельности существующих небанковских обществ, например сельскохозяйственных кооперативов и их союзов.
11.	Задача У вас есть выбор приобрести 14 летнюю облигацию с фиксированным купоном 10% годовых, который выплачивается в конце года, или приобрести однолетнюю облигацию

	с фиксированным купоном 8% годовых выплачиваемым также в конце года. Вы точно знаете, что в конце первого года после приобретения вами облигации, ставка рефинансирования повысится. Какую облигацию вам в этом случае более выгодно приобрести и почему? В случае повышения ставки рефинансирования через год после приобретения какую облигацию вы бы приобрели? В каком случае возникает риск процентной ставки, а в каком риск ставки реинвестирования?
12.	Задача В некоторых учебниках по поиску количества времени, требуемого для удвоения инвестиций используется «правило 72». Объясните, что это такое и как можно приблизительно подсчитать количество времени необходимое для удвоения ваших инвестиций. Пример: инвестиции приносят 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов, сколько потребуется лет чтобы удвоить первоначальный капитал? Попробуйте рассчитать другими известными вам способами и сравните ответ.
13.	Задача Будущая стоимость обычного (отсроченного, постнумерандо) аннуитета. (Данный аннуитет состоит из ряда равных платежей осуществляющих в конце каждого периода.) Если бы вы размещали по 100 рублей в конце каждого года в течении трех лет на депозит, приносящий 5% годовых. Какова была бы сумма вашего счета через три года?
14.	Задача Английская компания в начале сентября должна оплатить USD 5 млн. Текущий курс GBR/USD составляет 1,80. Рассчитать для условий Чикагской товарной биржи, сколько фьючерсных контрактов следует приобрести компании и ее прибыли (убытки), если обменный курс составит: 1) 1,75; 2) 1,85.
15.	Задача Спекулянт взял займы 1 млн. рублей под 18% годовых. На всю сумму он приобрел доллары США по курсу 24,44 руб./доллар, а через год продал их за 33,47 руб./доллар. Какую доходность в рублях получил спекулянт от вложений в валюту после погашения кредита и уплаты по нему процентов?
16.	Задача Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. долл., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 долл. за фунт стерлингов. Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировки цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 долл. за 1 фунт стерлингов?
17.	Задача В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну (ПВ), а в каких будет происходить отток валюты из страны (ОВ)? 1. Гражданин России приобретает виллу в Италии. 2. Крупный московский банк предоставляет правительству Украины ссуду в 100 тыс. долл. 3. Российский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви. 4. Американская корпорация покупает в России завод. 5. Россия экспортирует нефть за границу. 6. Российский банк покупает ценные бумаги иностранного банка. 7. Импорт золота в страну. 8. Фирма продает часть своих акций иностранному инвестору. 9. Иностранцы туристы разменивают доллары на рубли. 10. Россия осуществляет погашение части своего внешнего долга.
18.	Задача Курс доллара США равен 8,07 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 20%, а по доллару США она составляет 9%. Определить трехмесячный форвардный курс. Курс евро равен 11,63 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 26%, а в евро 13%. Определить форвардный курс. Сравнить

	выгодность этих двух операций и сделать выводы.
19.	Задача Будущая стоимость обычного (отсроченного, постнумерандо) аннуитета. (Данный аннуитет состоит из ряда равных платежей осуществляющих в конце каждого периода.) Если бы вы клали по 100 рублей в конце каждого года в течении трех лет на депозит, приносящий 5% годовых. Какова была бы сумма вашего счета через три года?
20.	Задача Будущая стоимость ускоренного (пренумерандо) аннуитета. (Данный аннуитет состоит из ряда равных платежей осуществляющих в начале каждого периода.) Несомненно что в данном случае сумма процентов больше чем, при простом аннуитете. Если бы вы клали по 100 рублей в начале каждого года в течении трех лет на депозит, приносящий 5% годовых. Какова была бы сумма вашего счета через три года?
21.	Задача Иногда бывает необходимо находить процентную ставку, число периодов или сумму платежей для данного аннуитета. Предположим, что вы можете взять компьютер у производителя в лизинг. Срок лизинга составляет 36 месяцев и вы должны вносить лизинговые платежи в размере 78 рублей в конце каждого месяца. В качестве альтернативы вы рассматриваете вариант немедленной покупки компьютера за 1988, 13 рублей. В любом случае по истечении 36 месяцев компьютер будет находиться у вас в собственности, и никакие платежи не потребуются. Вам хотелось бы знать, какую «процентную ставку» заложил производитель в лизинговые платежи. Если она окажется слишком высокой, вы вероятно предпочтете не брать компьютер в лизинг, а купить его сразу.
22.	Задача Последнее время банки практически не выдают кредиты с дифференцированной схемой погашения долга. Банки считают, что им дифференцированные платежи не так выгодны, как аннуитетные.
23.	Задача Сумма кредита 150000 рублей Срок кредита 2 года. Ставка 12% годовых. Погашение кредита ежемесячное в конце месяца. Сравнить переплату в случае аннуитетных платежей и дифференцированных платежей.
24.	Задача Допустим, рентный доход (экономия от того, что не нужно снимать) — 5%, ипотечная ставка — 12%, а первоначальный взнос — 25%. Какой процент ежегодного убытка получит заемщик.
25.	Задача Какой убыток будет приносить московская квартира стоимостью 10 млн руб. для ипотечника с первоначальной взносом 2,5 млн руб. и 7,5 млн руб. кредита. При условиях задачи №8.
26.	Задача проценты $p=40\%$ На протяжении M месяцев ожидается уровень инфляции $i=5\%$ ежемесячно. Определить: уровень инфляции за период M , реальную покупательную способность полученного кредита K_i , потери заемщика от инфляции P_i , процентную ставку, компенсирующую кредитору потери от инфляции p_i .
27.	Задача У Вас сегодня в банке лежит 250 тыс. руб., по которым банк начисляет 10% годовых. Вы хотите уволиться, чтобы написать книгу за 5 лет. Сколько вы можете ежегодно тратить, чтобы 250 тыс. руб. хватило на пять лет.
28.	Задача Согласитесь, ли Вы принять следующее предложение: вложить 200 тыс. дол. в строительство дома, который можно будет продать через 5 лет за 240 тыс. дол.? Ставка дисконта – 5%.
29.	Задача

	<p>Гражданин Сидорчук А. В. принял решение за 4 года накопить средства на автомобиль стоимостью 70 тыс. руб. На момент принятия такого решения у него было 35 тыс. руб. свободных средств. Какое он должен принять инвестиционное решение чтобы реализовать свою цель, если в качестве основных инвестиционных инструментов ему доступны: а) банковский депозит; б) корпоративные облигации; в) растущие акции; г) ценные бумаги Минфина страны. Показатели Банковский депозит Корпоративные облигации Акции Ценные бумаги Минфина страны 1. Минимальная норма доходности без учета риска, % 16 16 16 16 2. β-коэффициент систематического риска 0,98 1,18 1,35 1,05 3. Премия за риск, % 7,5 10,2 15,4 1,5 4. Предусмотрены внутригодовые начисления 1 раз в квартал 1 раз в полугодие - 1 раз в месяц</p>
30.	<p>Задача Определить ожидаемую норму доходности, если безрисковая ставка составляет 12,5%, премия за риск 8%, а β-коэффициент систематического риска равен 0,82. Сделайте выводы</p>
31.	<p>Задача Ожидаемая норма доходности составляет 12%, безрисковая премия 3,6%, β-коэффициент систематического риска 1,0. Определить премию за риск.</p>
32.	<p>Задача Большинство видов аннуитетов предполагают, что платежи будут производиться через определенные промежутки времени, в течении фиксированного периода времени. Однако некоторые аннуитеты предполагают платежи в течении неограниченного периода времени (вечно). Такие аннуитеты называются бессрочные аннуитеты (перпетуитеты). Самым наглядным примером перпетуитета могут служить некоторые казначейские облигации Великобритании, выпущенные после наполеоновских войн. В 1815 г. Британское казначейство выпустило большой объем подобных облигаций и использовало средства на выкуп множества мелких облигационных выпусков, осуществленных ранее для финансирования военных расходов. Поскольку целью нового выпуска была консолидация прошлых долгов, новые бессрочные облигации получили название консолей, и с тех пор известны под этим названием. Вопросы: 1. Предположим, что каждая облигация должна приносить 100 рублей дохода в год в течении неограниченного периода времени. Сколько бы стоила такая облигация если бы ставка равнялась бы 5%. 2. Что происходит со стоимостью бессрочного аннуитета при увеличении процентных ставок? 3. Что происходит со стоимостью бессрочного аннуитета при снижении процентных ставок?</p>
33.	<p>Задача Частный инвестор покупает 1.000 штук акций по цене 100 рублей за акцию, вкладывая 50.000 рублей свои собственные денежные средства и занимает оставшиеся 50.000 рублей у брокера под 10% годовых. Через год цена акций выросла до 115 рублей. Инвестор продает свои акции и выплачивает брокеру _____ рублей. (т.е. основную сумму и проценты по ней). Это приносит прибыль _____ рублей на собственные 50.000 27 рублей или _____ годовых. Без использования торговли с маржой инвестор мог бы заработать только _____ % или _____ рублей.</p>
34.	<p>Задача Частный инвестор покупает 1.000 штук акций по цене 100 рублей за акцию, вкладывая 50.000 рублей свои собственные денежные средства и занимает оставшиеся 50.000 рублей у брокера под 10% годовых. Через год цена акций падает до 80 рублей. Инвестор продает свои акции и выплачивает брокеру _____ рублей. (т.е. основную сумму и проценты по ней). После выплаты брокеру у инвестора остается _____ рублей. В этом случае _____ % понижение цены акций вылилось в потерю _____ % вложений инвестора. Без торговли с маржой он бы потерял только _____ %, _____ рублей. Заполните пропуски.</p>
35.	<p>Задача Известно: Безрисковая ставка доходности $K_{rf} = 8\%$ Ожидаемая в будущем премия за</p>

	рыночный риск $RPM = 6\%$ Бета-коэффициент акций i –й компании $b_i = 1.128$ Необходимо рассчитать оценку доходности интересующих нас акций.
36.	Задача Известно что цена и доходность обыкновенных акций связаны с ожиданиями будущих дивидендов по ним. Допустим что акции торгуются по цене 32 рубля, дивиденды 2.40 рубля рентабельность собственного капитала 14% коэффициент реинвестирования прибыли 0,5. Необходимо рассчитать оценку доходности интересующих нас акций.

4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Пример практического занятия

Тема 2. Основы фундаментального и технического анализа валютного рынка

Литература: О-1,2,3; Д-3

Представляет собой решение расчетно-аналитических задач

Вариант 1.

Две страны (США и Россия) производят только товар, его цена в США – 70 центов, в России – 30 рублей. Каким должно быть спот-соотношение рубля и доллара по закону единой цены? Ожидается изменение цен на этот товар – в США до 95 центов, в России до 50 рублей. Каким должен быть форвардный валютный курс по операциям на один год?

Что произойдет со спот-курсом, если США введут таможенную пошлину на импорт товара в размере 5 центов за единицу?

Вариант 2.

Известны следующие котировки курса спот покупки-продажи британских фунтов за доллары США: Банк А: GBP/USD 1.5110/1.5260; банк В: GBP/USD 1.4900/1.5000. Если арбитражная сделка возможна, то необходимо определить потенциальный доход арбитражера. Следует учитывать, что сделка ограничена 1 млн. фунтов или эквивалентной суммой в долларах.

5 Типовые задания к интерактивным занятиям

Дискуссии (пример)

Представляет собой защиту теоретического и практического материала по наиболее актуальным проблемам по теме: «Срочные и кассовые валютные операции: характеристика, цели и особенности проведения» в рамках «круглого стола» через обсуждение следующих вопросов:

- 1) . Понятие кассовых (СПОТ) операций, их виды.
- 2) . Риски при кассовых конверсионных операциях.
- 3) . Курсовой спрэд и факторы, на него влияющие.
- 4) . Расчет курсового спрэда в абсолютном и относительном выражении (в %).
- 5) . Виды и классификация валютного арбитража.
- 6) . Понятие форвардной валютной сделки.

Кейс – задание (пример)

У вас есть выбор приобрести 14 летнюю облигацию с фиксированным купоном 10% годовых, который выплачивается в конце года, или приобрести однолетнюю облигацию с фиксированным купоном 8% годовых выплачиваемым также в конце года. Вы точно знаете, что в конце первого года после приобретения вами облигации, ставка рефинансирования повысится. Какую облигацию вам в этом случае более выгодно приобрести и почему? В случае повышения ставки рефинансирования через год после приобретения какую облигацию

вы бы приобрели? В каком случае возникает риск процентной ставки, а в каком риск ставки реинвестирования?

6 Примеры тестов для контроля знаний студентов

1. Операции, которые осуществляются по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой со сроком окончательного расчета на второй рабочий банковский день, не считая дня заключения сделки – это (ПК-22):

- а) форвардные операции;
- б) кассовые операции;
- в) сделки «СВОП»;
- г) фьючерсные операции.

2. Форвардная цена включает (ПК-22):

- а) форвардный спрэд;
- б) кросс – курсовой спрэд;
- в) курсовую стоимость;
- г) транзакционные издержки;
- д) комиссионные биржевому брокеру.

3. Контракт между покупателем и продавцом, дающий право покупателю приобрести определенный объем валюты по заранее оговоренной цене и в течение заранее установленного срока, и налагает на продавца обязательство передать покупателю валюту, если тот пожелает осуществить сделку – это (ПК-22):

- а) валютный форвардный контракт;
- б) валютный фьючерсный контракт;
- в) валютный опционный контракт;
- г) кассовая сделка «СПОТ»;
- д) срочная сделка «СВОП».

4. Операции «СВОП» могут быть (ПК-6):

- а) мультивалютные;
- б) процентно-валютные;
- в) валютные;
- г) процентные;
- д) кредитные.

6. Процентный арбитраж без форвардного покрытия предполагает... (ПК-6)

а) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ с последующим размещением в депозит и обратной конверсией по курсу СПОТ по истечении срока депозита;

б) покупку иностранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы валютных курсов;

в) осуществление операции с целью получения прибыли от разницы валютных курсов во времени;

г) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ, размещение в срочном депозите и одновременную продажу по форвардному курсу.

7. Чем более развит валютный рынок, тем...

- а) выше курсовые спрэды;
- б) ниже курсовые спрэды;
- в) выше форвардные спрэды;
- г) зависимость между показателями не наблюдается.

8. Основой валютного законодательства в РФ является: (ПК-6)

- а) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- б) ФЗ «О регулировании валютных операций на территории РФ»;
- в) ФЗ «Об организации валютного дела в РФ»;

г) ФЗ «О порядке осуществления валютных операций на территории РФ».

9. В соответствии с валютным законодательством обязательной продаже подлежит:
(ПК-6)

- а) 50% экспортной валютной выручки;
- б) 30% экспортной валютной выручки;
- в) 25% экспортной валютной выручки;
- г) 0% экспортной валютной выручки.

10. В соответствии с валютным законодательством РФ к валютным ценностям относятся: (ПК-6)

- а) иностранная валюта;
- б) драгоценные камни;
- в) драгоценные металлы;
- г) внутренние ценные бумаги;
- д) внешние ценные бумаги.

11. В соответствии с законодательством РФ агентами валютного контроля являются:
(ПК-6)

- а) Центральный банк РФ;
- б) коммерческие банки;
- в) уполномоченным банки;
- г) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- д) валютные биржи.

12. Риск изменения стоимости активов, выраженных в валютах, отличных от валюты баланса, относят к...

- а) кредитному риску;
- б) допустимому риску;
- в) валютному риску;
- г) критическому риску;
- д) инвестиционному риску.

13. В соответствии с валютным законодательством РФ к валютным ценностям относятся:
(ПК-6)

- а) иностранная валюта;
- б) драгоценные камни;
- в) драгоценные металлы;
- г) внутренние ценные бумаги;
- д) внешние ценные бумаги.

14. В соответствии с законодательством РФ агентами валютного контроля являются:

- а) Центральный банк РФ;
- б) коммерческие банки;
- в) уполномоченным банки;
- г) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- д) валютные биржи.

15. На основании договора банковского счета юридическому лицу в уполномоченном банке может быть открыт...(ПК-6)

- а) транзитный валютный счет;
- б) расчетный валютный счет;
- в) текущий валютный счет;
- г) беспроцентный валютный счет.

16. Чем более развит валютный рынок, тем... (ПК-6)

- а) выше курсовые спрэды;
- б) ниже курсовые спрэды;
- в) выше форвардные спрэды;
- г) зависимость между показателями не наблюдается.

17. К текущим валютным операциям относятся: (ПК-6)

- а) прямые инвестиции;
- б) портфельные инвестиции;
- в) предоставление и получение отсрочек платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- г) переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки;
- д) осуществление расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней.

18. Основой валютного законодательства в РФ является: (ПК-6)

- а) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- б) ФЗ «О регулировании валютных операций на территории РФ»;
- в) ФЗ «Об организации валютного дела в РФ»;
- г) ФЗ «О порядке осуществления валютных операций на территории РФ».

19. В соответствии с валютным законодательством обязательной продаже подлежит: (ПК-22)

- а) 50% экспортной валютной выручки;
- б) 30% экспортной валютной выручки;
- в) 25% экспортной валютной выручки;
- г) 0% экспортной валютной выручки.

20. Операции, которые осуществляются по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой со сроком окончательного расчета на 2-ой рабочий банковский день, не считая дня заключения сделки, – это: (ПК-22)

- а) форвардные операции;
- б) кассовые операции;
- в) сделки «СВОП»;
- г) фьючерсные операции.

21. Форвардная цена включает: (ПК-22)

- а) форвардный спрэд;
- б) кросс – курсовой спрэд;
- в) курсовую стоимость;
- г) транзакционные издержки;
- д) комиссионные биржевому брокеру.

22. Стандартный набор валютных фьючерсов на рынке Форекс может быть реализован: (ПК-22)

- а) в третью среду января;
- б) в третью среду марта;
- в) в третью среду июня;
- г) в третью среду сентября;
- д) в третью среду октября.

23. Контракт между покупателем и продавцом, дающий право покупателю приобрести определенный объем валюты по заранее оговоренной цене и в течение заранее установленного срока, и налагает на продавца обязательство передать покупателю валюту, если тот пожелает осуществить сделку – это: (ПК-22)

- а) валютный форвардный контракт;
- б) валютный фьючерсный контракт;
- в) валютный опционный контракт;
- г) кассовая сделка «СПОТ»;
- д) срочная сделка «СВОП».

24. Операции «СВОП» могут быть: (ПК-22)

- а) мультивалютные;
- б) процентно-валютные;
- в) валютные;
- г) процентные;
- д) кредитные.

25. Процентный арбитраж без форвардного покрытия предполагает... (ПК-22)

- а) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ с последующим размещением в депозит и обратной конверсией по курсу СПОТ по истечении срока депозита;
- б) покупку иностранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы валютных курсов;
- в) осуществление операции с целью получения прибыли от разницы валютных курсов во времени;
- г) покупку иностранной валюты по курсу СПОТ, размещение в срочном депозите и одновременную продажу по форвардному курсу.

26. При образовании коммерческого банка ему может быть выдана: (ПК-22)

- а) генеральная лицензия для проведения операций с иностранной валютой;
- б) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте и в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- в) лицензия на осуществление банковских операций с иностранной валютой с правом привлечения во вклады средств физических лиц;
- г) любая лицензия в зависимости от размера уставного капитала коммерческого банка.

27. Под валютными операциями следует понимать: (ПК-22)

- а) осуществление международных денежных переводов;
- б) ввоз и пересылку в РФ, а также пересылку из РФ валютных ценностей;
- в) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности;
- г) совершение коммерческим банком платежа по поручению клиента;
- д) движение ссудного капитала, осуществляемое на принципах обеспеченности, срочности, возвратности и платности.

28. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте, называется: (ПК-22)

- а) длинная валютная позиция;
- б) короткая валютная позиция;
- в) открытая валютная позиция;
- г) закрытая валютная позиция.

29. Активы и внебалансовые требования банка в евро составили 1200 у.е., пассивы и внебалансовые обязательства в евро составили 1500 у.е., следовательно, имеет место...(ПК-22)

- а) длинная чистая позиция в евро, которая равна 300 у.е.;
- б) короткая чистая позиция в евро, которая равна 300 у.е.;
- в) совокупная балансовая позиция, которая равна 2700 у.е.;
- г) открытая валютная позиция в евро, которая равна 2700 у.е.

30. Генеральная лицензия дает возможность коммерческому банку: (ПК-22)

- а) проводить операции в иностранной валюте с банками-нерезидентами за пределами РФ;
- б) проводить операции в иностранной валюте с банками-резидентами за пределами РФ;
- в) привлекать во вклады средства юридических и физических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте;
- г) открывать и вести счета юридических и физических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте.

31. К неторговым операциям коммерческих банков в иностранной валюте относятся: (ПК-22)

- а) покупка и продажа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- б) начисление процентов по счетам клиентов, если это предусмотрено договором банковского счета;
- в) выполнение операций по валютным счетам клиентов с их распоряжения;
- г) инкассо иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- д) выпуск и обслуживание пластиковых карт в иностранной валюте.

32. Если капитал банка равен 40 млн. у.е., то лимит совокупной открытой позиции составит: (ПК-22)

- а) 6 млн. у.е.;
- б) 8 млн. у.е.;
- в) 4 млн. у.е.;
- г) 12 млн. у.е.;
- д) 20 млн. у.е.

33. Выделяют следующие виды банковских гарантий исполнения обязательств в иностранной валюте: (ПК-22)

- а) гарантия в пользу таможенного органа;
- б) гарантия в пользу коммерческого банка;
- в) гарантия надлежащего исполнения внешнеторгового контракта;
- г) тендерная гарантия;
- д) гарантия надлежащего исполнения обязательства бенефициаром.

34. В соответствии с валютным законодательством органами валютного регулирования и контроля являются: (ПК-22)

- а) Министерство финансов РФ и валютные биржи;
- б) Министерство экономического развития РФ и коммерческие банки;
- в) Правительство РФ и Центральный банк РФ;
- г) Центральный банк РФ и коммерческие банки;
- д) валютные биржи и коммерческие банки.

35. Внутренняя лицензия дает возможность банку: (ПК-22)

- а) осуществлять банковские операции со средствами в рублях и в иностранной валюте;

- б) открывать филиалы за рубежом и приобретать доли в уставном капитале банков-нерезидентов;
- в) устанавливая корреспондентские отношения с неограниченным числом иностранных банков;
- г) привлекать во вклады средства физических и юридических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте;
- д) не выдается российским коммерческим банкам.

36. Как способ обеспечения исполнения обязательств банковская гарантия... (ПК-22)

- а) независима от основного обязательства, т.е. признание недействительным или исполнение основного обязательства не влияет на действие банковской гарантии;
- б) зависима от основного обязательства, т.е. признание недействительным или исполнение основного обязательства прекращает действие банковской гарантии;
- в) прекращает действие по решению гаранта или принципала;
- г) прекращает действие по решению принципала или бенефициара.

37. Технический анализ валютного рынка в основном сводится ... (ПК-22)

- а) к изучению глобальных тенденций в развитии экономики;
- б) к применению теоретических моделей валютного ценообразования;
- в) к изучению основных экономических, финансовых и политических факторов, оказывающих влияние на валютный курс;
- г) к исследованию графиков прежнего движения валютных цен с тем, чтобы предсказать их возможное изменение.

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Валютные операции» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий по дисциплине «Валютные операции» представлена в таблице:

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом</i>

	<i>занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
<i>Практические (семинарские, лабораторные занятия)</i>	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.) Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.</i>
<i>Кейс-задачи / аналитические задачи</i>	<i>Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме.</i>
<i>Дискуссия/круглый стол</i>	<i>Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация. На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы. Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей. На последней стадии –консолидации- предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций. Для активного участия в дискуссии студент должен изучить не только теоретические аспекты изучаемой темы, но и обладать набором аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.</i>
<i>Тест</i>	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10-30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20

Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль	2
	2. Постановка бюджетного управления	Устный опрос	2
	3. Типы бюджетов предприятия и их характеристика	Устный опрос в рамках дискуссии	2
	4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	Устный опрос	2
		Комплексное ситуационное задание (кейс)	4
	5. Технологии месячного бюджетирования	Устный опрос	2
		Комплексное ситуационное задание (кейс)	4
6. Контроль выполнения бюджета	Устный опрос	2	
Всего			20

Активная работа на занятии.

Активность и «качество» участия оценивается максимально в 2 балла, которые включают качество и полноту ответов на вопросы, задаваемые преподавателем в ходе устного опроса /устного опроса в рамках дискуссии

Кейс-задача – 4 балла

Предусмотренная кейс-задача обязательна к выполнению, оценивается в 4 балла.

Оценка за решений кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;
- ясность, структурность и системность изложения анализа.

Полнота выполнения кейс-задачи отражается на итоговой балльной оценке. Если задача выполнена на 100 % - 4 балла, если на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.) – 3 балла; отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи, т.е.2 балла.

Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по темам курса	5
Участие в конференции	5
Опубликование статьи в сборнике или журнале	10
Итого	20

Критерии оценки промежуточной аттестации

Экзамен по результатам изучения дисциплины «Валютные операции» в 8 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- теоретические вопросы – по 10 баллов каждый;
- практическое задание – 20 баллов.

Критерии оценки освоения дисциплины на этапе проведения экзамен

Форма промежуточного контроля	Оценка			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
Баллы	0-14	15-29	30-35	36-40
экзамен	Отсутствует знание теоретического и практического материала по основным разделам дисциплины	Присутствует понимание основных проблем дисциплины, ответ на теоретический материал недостаточно полный	Студент дает не достаточно полный ответ, на один из вопросов	Студент демонстрирует высокий уровень знаний и умений теоретического и практического материала по дисциплине, речь точная

«Итоговый балл» формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ОПК-2	Знает верно и в полном объеме: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля. Умеет верно и в полном объеме: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных отношений и валютного контроля. Владеет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.
		ПК-6	Знает верно и в полном объеме: методику

			<p>анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.</p>
		ПК-22	<p>Знает верно и в полном объеме: нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ОПК-2	<p>Знает с незначительными замечаниями: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных отношений и валютного контроля.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.</p>
		ПК-6	<p>Знает с незначительными замечаниями: методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.</p>

		ПК-22	<p>Знает с незначительными замечаниями: нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ОПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных отношений и валютного контроля.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.</p>
		ПК-6	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.</p>
		ПК-22	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ОПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: понятийный аппарат и способы сбора, обработки и анализа данных в области валютных отношений и валютного контроля.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять сбор, обработку и анализ данных в области валютных</p>

			<p>отношений и валютного контроля.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере валютных отношений.</p>
		ПК-6	<p>Не знает на базовом уровне: методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики, источники информации, характеризующие состояние российского и мирового валютного рынков.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками и методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о состоянии российского и мирового валютного рынков.</p>
		ПК-22	<p>Не знает на базовом уровне: нормы, регулирующие валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: применять и соблюдать регулирующие нормы на практике при реализации валютных отношений.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками практического применения регулирующих норм в области валютных отношений.</p>

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова
Карта обеспеченности дисциплины «Валютные операции»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредитУровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров в на кафедре (в лаборатории) (шт)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	1. Никитинская Ю. В. Нечаева Т. В. Международные расчеты и валютные операции [Электронный ресурс] / Никитинская Ю. В. Нечаева Т. В	М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. 215 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=559125	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Щеголева Н. Г. Валютные операции [Электронный ресурс]: учебник	М.: МФПУ Синергия, 2015. 336 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com/bookread.php?book=451148	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего		3	x	x	x	x	1
Дополнительная литература							

1	Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций: учебное пособие.	5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 317 с. ISBN 978-5-9558-0451-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/read?id=182098	x	да, ЭБС	x	x	1
2	Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко.	М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 352 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=479954	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Международные финансы [Электронный ресурс]: учебник / С.В. Котелкин. М.: Магистр	НИЦ ИНФРА-М, 2016. 688 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=488443	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Хауден Д. Теория кризиса в еврозоне, основанная на модели "перелета" валютного курса [Электронный ресурс] // Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы / Б. Б. Рубцов, П. С. Селезнев.	М.: ИНФРА-М, 2015. С. 58 - 79. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=494569	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего		5	x	x	x	x	1
Всего		8	x	x	x	x	1

Преподаватель  М.В. Кутин

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво

Приложение

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __ по дисциплине «Валютные операции»

1	Международный валютный рынок: понятие, участники, принципы функционирования.
2	Использование валютного опциона в качестве инструмента страхования валютного риска.
3	Задача

Преподаватель, к.э.н., доцент

М.В. Кутин

(подпись)

Зав.кафедрой, к.э.н., доцент

Л.В. Куцегреева

(подпись)

Утверждено на заседании кафедры Протокол от _____ № ____

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и кредит**



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
**КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им.
Г.В.ПЛЕХАНОВА**

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания Совета
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
от 28.05.2019 № 11
Председатель Г.Л. Авагян Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов приема 2020 г.**

Б1.В.ДВ.03.02.05 ВНУТРИФИРМЕННОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Уровень высшего образования Бакалавриат

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. В.П. Насыбулина, к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Г.Л. Баяндурян, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой государственных и рыночных институтов ФГБОУ ВО «КубГТУ»

Аннотация рабочей программы учебной дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование»:

Целями освоения дисциплины «ВНУТРИФИРМЕННОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ» является формирование прочной теоретической базы для понимания экономического механизма, технологий и организации системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии, развитие практических навыков у студентов по формированию бюджетов фирм в соответствии с заданными целями, а также формирование компетенций, необходимых в профессиональной деятельности бакалавра по направлению «ЭКОНОМИКА».

Задачи дисциплины состоят в изучении основных принципов и организации системы внутрифирменного бюджетирования, типов бюджетов предприятия и их характеристики, технологии разработки годового бюджета, технологий укрупненного и месячного бюджетирования, порядка контроля выполнения бюджета и анализа бюджетных отклонений.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Согласовано



Л.В. Куцегреева, к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита.
Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО: А.Г. Абовян, финансовый директор ООО «КСМ»

СОДЕРЖАНИЕ

I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	2
II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	7
IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	12
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	17
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	32
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	33
Лист регистрации изменений	39
Приложения:	
Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами	
Образец экзаменационного билета	

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целями освоения дисциплины «ВНУТРИФИРМЕННОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ» является формирование прочной теоретической базы для понимания экономического механизма, технологий и организации системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии, развитие практических навыков у студентов по формированию бюджетов фирм в соответствии с заданными целями, а также формирование компетенций, необходимых в профессиональной деятельности бакалавра по направлению «ЭКОНОМИКА».

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачи дисциплины состоят в изучении основных принципов и организации системы внутрифирменного бюджетирования, типов бюджетов предприятия и их характеристики, технологии разработки годового бюджета, технологий укрупненного и месячного бюджетирования, порядка контроля выполнения бюджета и анализа бюджетных отклонений.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Внутрифирменное бюджетирование» относится к дисциплине по выбору учебного плана.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент», «Инвестиции»

Для успешного освоения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование», студент должен:

1. Знать: основные принципы финансового планирования, особенности организации системы финансового планирования, виды финансовых планов предприятия и их характеристики, технологии составления основных планов предприятия
2. Уметь: профессионально пользоваться законодательными, нормативными и инструктивными материалами, анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию, составлять финансовые планы предприятий и организаций, анализировать финансовую отчетность и составлять финансовый прогноз развития организации.
3. Владеть: специальной финансовой терминологией, теоретическими основами финансового планирования и бюджетирования, навыками самостоятельного изучения новых методов и технологий финансового планирования, методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования, навыками решения экономических задач по оптимизации процессов в области финансового планирования на предприятии.

Изучение дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» необходимо для дальнейшего выполнения выпускной квалификационной работы

1.5 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	6 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	216		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	72,35	22,35	48,35
1. Аудиторная работа (Ауд), всего:	70	20	46
в том числе:			
лекции, в том числе	28(8)	8(4)	16(4)

интерактивные ()			
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	42 (12)	12(6)	30(6)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	143,65	193,65	167,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРС)	110	187	134
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины в соответствии с *видами* профессиональной деятельности (*согласно учебного плана, компетентностной модели выпускника ОПОП ВО*), на *которые* ориентирована программа бакалавриата, должны быть решены следующие профессиональные задачи и сформированы следующие компетенции:

ПК- 1 – Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических, и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

В результате освоения компетенции **ПК- 1** студент должен:

1.Знать: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

2. Уметь: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

3. Владеть: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов

ПК-21 – Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

В результате освоения компетенции **ПК- 21** студент должен:

- 1. Знать:** методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
- 2. Уметь:** составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
- 3. Владеть:** навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ:

- *устный опрос;*
- *обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов/ рефератов;*
- *проверка тестовых заданий;*
- *оценка участия в дискуссиях;*
- *проверка решенных задач.*

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с учебным планом в форме – **экзамена**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Раздел 1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии			
Тема 1. Организация системы внутрифирмен ного бюджетирован ия	<p>Сущность и задачи бюджетирования. Функции внутрифирменного бюджетирования.</p> <p>Организация управления бюджетами. Участники процесса бюджетного управления. Организация информационных потоков в процессе бюджетирования.</p> <p>Понятие и сущность бюджетного регламента. Общая структура бюджетного регламента и его составные элементы.</p> <p>Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.</p> <p>Бюджетный период и его структура. Минимальный бюджетный период. Директивная и индикативная части бюджетного периода. Система скользящего финансового планирования.</p> <p>График разработки бюджетов. Последовательность процедур представления, согласования и утверждения бюджетов.</p> <p>Бюджетный цикл. Стадии и продолжительность бюджетного цикла.</p> <p>Бюджетный контроллинг.</p>	ПК-1, ПК-21	Электронная лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль)
Тема 2. Постановка бюджетного управления	<p>Сущность и назначение бюджетного управления. Участники процесса бюджетного управления.</p> <p>Бюджетный комитет и бюджетная служба.</p> <p>Понятие и сущность бюджетного регламента. Общая структура бюджетного регламента и его составные элементы.</p> <p>Положение о бюджетировании.</p>	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос)
Раздел 2. Практика внутрифирменного бюджетирования			
Тема 3. Типы бюджетов предприятия торговли и их характерист	<p>Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.</p> <p>Операционные бюджеты, их назначение, характеристика и порядок составления.</p> <p>Бюджет продаж как основа внутрифирменного бюджетирования. Особенности составления бюджета продаж.</p> <p>Бюджет закупок. Бюджет затрат на оплату труда. Бюджет затрат на содержание офиса. Бюджет себестоимости проданных товаров и остатков.</p>	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос в рамках дискуссии)

ика	<p>Инвестиционные бюджеты: сущность, характеристика, порядок составления.</p> <p>Финансовые бюджеты. Роль финансовых бюджетов в системе внутрифирменного бюджетирования организации.</p> <p>Бюджет доходов и расходов (прогнозный отчет о прибыли).</p> <p>Бюджет движения денежных средств, его характеристика. Особенности составления бюджета движения денежных средств прямым и косвенным методами.</p> <p>Прогнозный баланс.</p>		
Тема 4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	<p>Сущность и назначение укрупненного бюджетирования.</p> <p>Технологии укрупненного бюджетирования: оценка объема дополнительного финансирования.</p> <p>Технологии укрупненного бюджетирования: распределение объема дополнительного финансирования в течение года.</p> <p>Особенности составления годового бюджета.</p> <p>Этапы составления годового бюджета.</p> <p>Характеристика основных бюджетов при составлении годового бюджета.</p>	ПК-1, ПК-21	Лекция-презентация, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, кейс)
Тема 5. Технологии месячного бюджетирования	<p>Сущность месячного бюджетирования и его задачи.</p> <p>Последовательность составления месячного бюджета. Характеристика основных видов бюджетов, используемых при разработке месячного бюджета.</p> <p>Методология составления отдельных бюджетов в системе месячного бюджетирования: бюджет продаж, бюджет затрат на доставку товаров клиентам, бюджет закупок товаров и материалов, бюджет оплаты труда, бюджет затрат на содержание офиса, бюджет себестоимости проданных товаров и остатков, бюджет НДС, прогнозный отчет о прибыли, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс на конец месяца.</p>	ПК-1, ПК-21	Лекция-презентация, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, кейс)
Тема 6. Контроль выполнения бюджета	<p>Системы и формы контроля.</p> <p>Управление по отклонениям.</p> <p>Гибкие бюджеты как инструмент контроля.</p> <p>Контроль в системе учета и управления по функциям.</p>	ПК-1, ПК-21	Лекция-презентация, электронная лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос)

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

лекции;

практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях (собеседование);

тестирование;

расчетно-аналитические задания;

консультации преподавателей;

самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;

обсуждение подготовленных студентами рефератов;

групповые дискуссии и проекты

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

Основная литература

1. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 457 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07386-7. <https://urait.ru/viewer/vnutrifirmennoe-byudzhetirovanie-teoriya-i-praktika-452644#page/1>

2. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юрзинова ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 96 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=945891>

3. Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А., Черкасова Ю.И., Живаева Т.В. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с.: ISBN 978-5-7638-3500-7 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=967075>

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс РФ.

2. Налоговый кодекс РФ.

Дополнительная литература

1. Бюджетирование в системе управленческого учета малого бизнеса: методика и организация постановки : монография / М.А. Вахрушина, Л.В. Пашкова. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 114 с. — (Научная книга). - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=942759>

2. Планирование на предприятии: Учебник / В.В. Янковская. - М.: НИЦ Инфра-М, 2016. - 425 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004280-0 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=547968>

3. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Платонова Н.А., Федоров Я.П., Юрзинова И.Л.; Под ред. Незамайкина В.Н. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 117 с.: 60x90 1/16 (Обложка) ISBN 978-5-9558-0487-3 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=543107>

4. Формирование эффективной системы внутрифирменного планирования : диссертация / О.А. Елина. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 171 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=1023712>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении 1.

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

9. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
10. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
11. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>
12. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
13. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>
14. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
15. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>
16. Видеолекции НПП Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>
4. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
6. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного

обеспечения

Операционная система Windows 10

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

Операционная система Windows 8.1

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2013 Rus,

Информационная справочно-правовая система Консультант плюс

Справочно-правовая система Гарант

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

обучающихся по дисциплине

ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРИФИРМЕННОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-4.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

1. Как могут быть организованы информационные потоки в процессе бюджетирования?
2. Что представляет собой финансовая структура предприятия?
3. Что представляет собой бюджетный период?
4. Какова структура бюджетного периода?
5. Что представляет собой система скользящего финансового планирования?
6. Что представляет собой график разработки бюджетов?
7. Что такое бюджетный цикл?
8. Какие стадии бюджетного цикла Вы знаете?
9. Что такое бюджетный контроллинг?
10. Какова связь системы контроля выполнения бюджета с системой стимулирования?

ТЕМА 2. ПОСТАНОВКА БЮДЖЕТНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-3; Д-4.

Задания для самостоятельной работы

В сети Internet найти, распечатать и изучить положения о бюджетировании оптовой торговой организации и розничной торговой организации. На основании изученных документов сделать выводы; определить, какие пункты должны обязательно быть отражены в Положении о бюджетировании, какие отличительные особенности положения о бюджетировании розничной торговой организации и оптовой торговой организации; внести свои рекомендации по совершенствованию изученных положений о бюджетировании.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

1. Какова сущность бюджетного управления?
2. Кто является участниками процесса бюджетного управления?
3. Каково назначение бюджетного комитета (бюджетной службы)?
4. Что представляет собой бюджетный регламент?
5. Какова общая структура бюджетного регламента?
6. Что представляет собой бюджетный период?
7. Что такое бюджетный цикл?
8. Что представляет собой график бюджетирования?
9. Что представляет собой положение о бюджетировании?

ТЕМА 3. ТИПЫ БЮДЖЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ТОРГОВЛИ И ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-5.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

- 1) что представляет собой бюджетная структура предприятия;
- 2) что такое операционные бюджеты, каково их назначение;
- 3) какие бюджеты относятся к операционным;
- 4) что представляет собой бюджет продаж;
- 5) как составляется бюджет закупок товаров;
- 6) по каким принципам составляется бюджет затрат на оплату труда;
- 7) каковы особенности составления бюджета затрат на содержание офиса;
- 8) в чем сущность бюджета себестоимости проданных товаров и остатков;
- 9) в чем состоит сущность и назначение инвестиционных бюджетов;
- 10) какие финансовые бюджеты Вы знаете;
- 11) какие показатели находят отражение в бюджете доходов и расходов;
- 12) каковы особенности составления бюджета движения денежных средств прямым и косвенным методами;
- 13) каковы особенности составления прогнозного баланса.

ТЕМА 4. ТЕХНОЛОГИИ УКРУПНЕННОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ ГОДОВОГО БЮДЖЕТА

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-2; Д-4.

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схему, отражающую последовательность составления прогноза в системе укрупненного бюджетирования.
2. Нарисуйте схему, отражающую последовательность составления и взаимосвязь бюджетов в системе годового бюджетирования.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

1. Каковы задачи укрупненного бюджетирования?
2. Какие этапы выделяют в процессе принятия решения о дополнительном финансировании?
3. Какие основные цели разработки годового бюджета?
4. Каковы основные этапы разработки годового бюджета?
5. Какими данными необходимо задаться в целях составления прогноза отчета о прибыли на планируемый год?
6. Каковы основные принципы составления прогнозного баланса на планируемый год?
7. В каких целях производится анализ основных финансовых показателей годового бюджета?
8. Какие особенности имеет классическая система годовых бюджетов?
9. Какова последовательность составления бюджетов в системе годового бюджетирования?

ТЕМА 5. ТЕХНОЛОГИИ МЕСЯЧНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-3; Д-4.

Задания для самостоятельной работы

1. Нарисуйте схему, отражающую взаимосвязь месячного и годового бюджета торговой организации.
2. Нарисуйте схему, отражающую последовательность составления и взаимосвязь бюджетов в системе месячного бюджетирования.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

1. В чем состоит сущность месячного бюджетирования?
2. Какие задачи призвана решать система месячного бюджетирования?
3. Какова последовательность составления месячного бюджета?
4. В чем состоит особенность составления бюджета продаж в системе месячного бюджетирования?
5. Какие расходы отражаются в бюджете затрат на доставку товаров клиентам?
6. По какой формуле производится расчет планируемого объема производства?
7. Каковы особенности составления бюджета закупок товаров?

8. Какие показатели отражаются в бюджете издержек обращения?
9. В чем особенность составления месячного бюджета доходов и расходов?
10. Какие данные из бюджетов заносятся в прогнозный баланс на конец месяца?
11. На завершающем этапе построения системы месячных бюджетов бюджет движения денежных средств составляется прямым или косвенным методом?

ТЕМА 6. КОНТРОЛЬ ВЫПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-5.

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте общую схему контроля деятельности организации, отражающую взаимосвязь годового и месячного бюджетов, фактические данные, отклонения от плановых показателей и т.п.
2. Составить схему, отражающую связь системы контроля с системой мотивации сотрудников.

Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:

1. Что является ключевым элементом системы контроля выполнения бюджета?
2. Что представляет собой предварительный контроль?
3. Как проводится текущий контроль?
4. В чем сущность заключительного контроля?
5. Что представляет собой план-факт анализ?
6. Какие отклонения считаются благоприятными?
7. Каковы основные принципы эффективной системы стимулирования?

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование»: (<http://vrgteu.ru/>).

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Каттгэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия	формы	в семестре, час	
Раздел 1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии														
1.Организация системы внутрифирменного бюджетирования	2	4	-	6	-	2 /Дис	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль
2. Постановка бюджетного управления	4	6	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос
Раздел 2. Практика внутрифирменного бюджетирования														
3. Типы бюджетов предприятия и их характеристика	4	6	-	10	-	2/Дис	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос в рамках дискуссии

4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	6	8	-	14	Л-п/4	4Кс	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
5. Технологии месячного бюджетирования	4	6	-	10	Л-п/4	4/Кс	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
6. Контроль выполнения бюджета	8	12	-	20	-	-	-	-	-	-	Лит.	20	-	Устный опрос
Итого:	28	42	-	70	8	12	-	-	-	-	-	110	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	70	-	-	-	-	2	0,35	-	110	33,65	216

Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации,	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз.					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы / часы									
					лекции					практические занятия				
											формы	в семестре, час	контроль/СР в семестре	

						тия		Катг		сессии, Катгэкз			сию	
Раздел 1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии														
1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Контрольная работа
2. Постановка бюджетного управления	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Контрольная работа
Раздел 2. Практика внутрифирменного бюджетирования														
3. Типы бюджетов предприятия и их характеристика	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, Контрольная работа
4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	4	4	-	8	Л-п/2	4Кс	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс), Контрольная работа
5. Технологии месячного бюджетирования	4	4	-	8	Л-п/2	2/Кс	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс), Контрольная работа
6. Контроль выполнения	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит.	32	-	Устный опрос, Контрольная

бюджета														работа
Итого:	8	12	-	20	4	6	-	-	-	-	-	187	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	20	-	-	-	-	2	0,35	-	187	6,65	216

Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час									Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Катгэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль/СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
Раздел 1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования на предприятии														
1.Организация системы внутрифирменного бюджетирования	1	2	-	3	-	1 /Дис	-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль

2. Постановка бюджетного управления	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос
Раздел 2. Практика внутрифирменного бюджетирования														
3. Типы бюджетов предприятия и их характеристика	2	4	-	6	-	1/Дис	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос в рамках дискуссии
4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	4	8	-	12	Л-п/2	2Кс	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
5. Технологии месячного бюджетирования	4	8	-	12	Л-п/2	2/Кс	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос, комплексное ситуационное задание (кейс)
6. Контроль выполнения бюджета	4	6	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос
Итого:	16	30	-	46	4	6	-	-	-	-	-	134	-	
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
Всего по дисциплине	-	-	-	46	-	-	-	-	2	0,35	-	134	33,65	216

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование» определены в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» для студентов направления подготовки программы академического бакалавриата 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 5.3

Таблица 5.3

Сокращение	Вид работы
Дис.	Дискуссия/ «круглый стол»
Лит.	Работа с литературой
Кс	Кейс-задания, решение аналитических задач
Л-п	Лекция-презентация

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

1. Финансовые результаты деятельности организации за отчетный период отражаются

=В отчете о финансовых результатах

В бухгалтерском балансе

В отчете о движении денежных средств

В отчете об изменении капитала

2. Отчет о движении денежных средств составляется в разрезе:

Только текущей деятельности

Только финансовой деятельности

Только инвестиционной деятельности

=Текущей, финансовой и инвестиционной деятельности

3. Бухгалтерский баланс состоит из:

Двух разделов

Трех разделов

Четырех разделов

=Пяти разделов

4. Информация об имуществе организации, его составе и источниках образования отражается:

В отчете о финансовых результатах

=В бухгалтерском балансе

В отчете о движении денежных средств

В отчете об изменении капитала

5. Отчет о финансовых результатах состоит:

=Из двух разделов

Из трех разделов

Из четырех разделов

Из одного раздела

6. Отчет о финансовых результатах формируется в разрезе:

=Доходов и расходов по обычным видам деятельности и прочим доходам и расходам

Доходов и расходов по обычным видам деятельности

Внереализационных доходов и расходов

Операционных доходов и расходов

7. Собственный капитал отражается в бухгалтерском балансе:

В 1 разделе

Во 2 разделе

=В 3 разделе

В 4 разделе

В 5 разделе

8. Дополните перечень требований, предъявляемых к информации: своевременность, надежность,

Публичность

=Достоверность

Специфичность

Простота

9. К собственному капиталу организации относятся

=Уставный капитал

=Резервный фонд

=Нераспределенная прибыль

Готовая продукция

Дебиторская задолженность

10. К активам организации относятся:

=Оборотные активы

Кредиторская задолженность

Добавочный капитал

Краткосрочные банковские ссуды

=Внеоборотные фонды

11. Функциями финансовой дирекции являются:

Аттестация рабочих мест предприятия

=Установление сметы расходов для подразделений организации

Организация производственного процесса

=Разработка инвестиционной политики

=Анализ финансовой деятельности

12. В составе расходов при заполнении отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, не являющихся предметом деятельности организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)

=Прочих

13. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – это ... политика организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)

=Учетная

14. Разница между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью

- это ... прибыль организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)

=Валовая

15. Определение удельного веса показателей в общем итоге – это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)
=Вертикальный
16. Сравнение показателей за разные отчетные периоды и определение их динамики это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)
=Горизонтальный
17. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства – это ... организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)
=Ликвидность
18. Вычислите уровень совокупного риска организации по следующим данным: сила воздействия финансового рычага – 1,2; сила воздействия операционного рычага – 2,2 (введите число)
=2,64
19. Анализ условий труда на рабочих местах осуществляется для:
Повышения заработной платы работникам
Установления льгот
=Повышения производительности труда
Ликвидации рабочих мест
20. «Золотое правило» экономики характеризуется соотношением темпов динамики хозяйственных результатов: выручки (ТВ), прибыли (ТП), активов баланса (ТА):
ТВ > ТП > ТА > 100 %
ТА > ТВ > ТП > 100 %
ТП > ТА > ТВ > 100 %
=ТП > ТВ > ТА > 100 %

2 Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование» учебным планом не предусмотрена.

3 Вопросы к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
73.	Сущность и задачи финансового планирования.
74.	Стадии финансового планирования и их краткая характеристика.
75.	Виды финансового планирования.
76.	Понятие и этапы финансового прогнозирования.
77.	Организация системы финансового планирования на предприятии: подходы к созданию организационной структуры планирования.
78.	Информационное обеспечение процесса планирования.
79.	В чем состоят преимущества и недостатки финансового планирования «сверху вниз»?
80.	Какова сущность финансового планирования «снизу вверх»?
81.	Какие источники информации используются в процессе финансового планирования?
82.	Каковы основные элементы регламента системы финансового планирования?
83.	Что представляет собой положение о финансовом планировании (о финансовом отделе)?
84.	Регламент системы финансового планирования и его структура.
85.	Понятие стратегического планирования. Формирование стратегии фирмы.
86.	Методы стратегического планирования.

87.	Сущность и содержание тактического планирования.
88.	Структура и содержание сводного тактического плана.
89.	Порядок разработки сводного тактического плана.
90.	Сущность, задачи и функции внутрифирменного бюджетирования.
91.	Организация управления бюджетами. Участники процесса бюджетного управления.
92.	Понятие и сущность бюджетного регламента.
93.	Общая структура бюджетного регламента и его составные элементы.
94.	Бюджетный период и его структура.
95.	Система скользящего финансового планирования.
96.	Что такое бюджет?
97.	Какие принципы бюджетирования Вы знаете?
98.	Сущность и задачи бюджетирования.
99.	Функции внутрифирменного бюджетирования.
100.	Организация управления бюджетами.
101.	Участники процесса бюджетного управления.
102.	Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.
103.	Как могут быть организованы информационные потоки в процессе бюджетирования?
104.	Что представляет собой финансовая структура предприятия?
105.	Что представляет собой бюджетный период?
106.	Какова структура бюджетного периода?
107.	Что представляет собой система скользящего финансового планирования?
108.	Что представляет собой график разработки бюджетов?
109.	Что такое бюджетный цикл?
110.	Какие стадии бюджетного цикла Вы знаете?
111.	Что такое бюджетный контроллинг?
112.	Какова связь системы контроля выполнения бюджета с системой стимулирования?
113.	Сущность и назначение укрупненного бюджетирования.
114.	Технологии укрупненного бюджетирования: оценка объема дополнительного финансирования; распределение объема дополнительного финансирования в течение года.
115.	Особенности и этапы составления годового бюджета.
116.	Сущность месячного бюджетирования и его задачи.
117.	Последовательность составления месячного бюджета. Какие бюджеты являются основными (финансовыми)?
118.	Перечислите операционные бюджеты в системе бюджетирования.
119.	Каково назначение и содержание вспомогательных бюджетов?
120.	Бюджет продаж и особенности его составления.
121.	Бюджет закупок товаров.
122.	Бюджет затрат на оплату труда.
123.	Бюджет затрат на содержание офиса.
124.	Бюджет себестоимости проданных товаров и остатков товаров.
125.	Бюджет реализационных затрат.
126.	Бюджет доходов и расходов.
127.	График разработки бюджетов.
128.	Основные (финансовые) бюджеты.
129.	Операционные бюджеты.
130.	Вспомогательные бюджеты.
131.	Сущность и назначение моделей финансового планирования.
132.	Модели безубыточности.
133.	Модели общекорпоративных зависимостей.
134.	Модели построения прогнозной финансовой отчетности.
135.	План продаж: основные показатели и принципы составления.

136.	План производства.
137.	Планирование материально-технического обеспечения производства.
138.	План прямых затрат на оплату труда.
139.	Планирование производственных накладных расходов.
140.	Планирование себестоимости продукции.
141.	План затрат на реализацию и управление.
142.	План доходов и расходов: основные показатели и принципы составления.
143.	Планирование денежных потоков.
144.	Планирование активов организации и источников их формирования (прогнозный баланс).

Практические задания к экзамену

37.	Задача Вычислите уровень совокупного риска организации по следующим данным: сила воздействия финансового рычага – 1,2; сила воздействия операционного рычага – 2,2
38.	Задача Если пассив баланса равен 80 млн. руб., актив баланса 80 млн. руб., бухгалтерская прибыль до налогообложения 20 млн. руб., рентабельность активов =
39.	Задача Рассчитать маржинальный доход организации, имея следующие данные, выручка от реализации товаров 3 млн. руб., переменные издержки 1 млн. руб.
40.	Задача Чему будет равна чистая прибыль организации, если согласно отчетности выручка составила 300 млн. руб., себестоимость 200 млн. руб., прочие доходы 50 млн. руб., прочие расходы 30 млн. руб.
41.	Задача На сколько процентов возрастет прибыль ..., если объем производства увеличится на 5%, а сила воздействия операционного рычага равна 4
42.	Задача По данным бухгалтерского баланса внеоборотные активы организации составили 350 млн. руб., оборотные активы 500 млн. руб., собственный капитал 550 млн. руб., долгосрочные обязательства 50 млн. руб., краткосрочные обязательства 250 млн. руб. Рассчитать собственные оборотные средства
43.	Задача Организация имеет следующие исходные данные: долгосрочные кредиты на начало 13500 тыс. руб., на конец 17550 тыс. руб., краткосрочные кредиты на начало 45252 тыс. руб., на конец 41202 тыс. руб., денежные средства на начало 4104 тыс. руб., на конец 3726 тыс. руб. Рассчитать ликвидный денежный поток
44.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 3000 руб., объем производства – 500 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий постоянные затраты составят...
45.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 8000 руб., объем производства – 400 ед. изделий. При объеме производства в 200 ед. изделий постоянные затраты составят...
46.	Задача Организацией произведено 20000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 2 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
47.	Задача Выручка от продажи продукции составляет 70000 руб., переменные затраты - 30000 руб., а постоянные затраты - 20000 руб. Маржинальный доход равен...
48.	Задача

	Выручка от продажи продукции составила 72000 руб., в том числе НДС – 12000 руб. В отчетном периоде постоянные затраты составили – 17 000 руб. Совокупные переменные расходы составили 35000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
49.	Задача Выручка от продажи продукции составила 600000 руб., в том числе НДС – 100000 руб. В отчетном периоде постоянные расходы составили – 40000 руб. Совокупные переменные расходы составили 450000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
50.	Задача Организацией произведено 25000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 4 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
51.	Задача Выручка от продажи продукции составляет 150000 руб., переменные затраты - 70000 руб., а постоянные затраты - 30000 руб. Маржинальный доход равен...
52.	Задача На предприятии, занимающемся ремонтом квартир, запланированы накладные расходы в размере – 200000 руб. и прямые затраты на заработную плату работников предприятия – 160000 руб. Предприятие выполнило ремонтные работы для одного из своих клиентов. Определить сумму договора, применив позаказный метод, если прямые затраты на материалы – 800 руб., прямые затраты на заработную плату – 2000 руб.
53.	Задача Имеются следующие данные: организацией произведено 5000 единиц продукции, реализовано – 4000 единиц, при этом производственная себестоимость составила 500000 руб., и расходы по реализации и сбыту – 120000 руб. Рассчитайте себестоимость продукции методом простой двухступенчатой калькуляции
54.	Задача Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Определить, сколько изделий должно быть продано, чтобы предприятие получило прибыль в сумме 30000 руб.
55.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы – 80 тыс. руб., постоянные расходы – 16 тыс. руб. Прибыль организации составляет
56.	Задача В течение отчетного периода материалы на единицу продукции составили 50 руб., заработная плата по изготовлению - 20 руб., другие затраты на изготовление продукции - 10 руб., постоянные затраты - 50000 руб. Организацией произведено 2000 единиц продукции, а продано 1600 единиц. Нижняя граница цены продукции в условиях системы «директ-костинг» равна
57.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы - 80 тыс. руб., постоянные расходы - 16 тыс. руб. Точка безубыточности организации при объеме реализации 1000 штук равна... тыс.руб.
58.	Задача Фирма произвела в отчетном году 200000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 230000 единиц продукта в следующем году составят... руб.
59.	Задача Поведение издержек организации описывается формулой $Y = 800 + 4X$. При выпуске 400 единиц изделий планируемые затраты организации составят... руб.
60.	Задача

	Выручка от реализации услуг предприятия составила: в июле – 130000 руб, августе – 150000 руб, в сентябре – 140000 руб. Из опыта поступления денег известно, что 70% дебиторской задолженности гасится на следующий месяц после оказания услуг, 25% - через два месяца, а 5% не гасится вовсе. В сентябре на расчетный счет предприятия поступит ... руб.
61.	Задача К началу планируемого периода запасы ткани швейной фабрики составляли 1000 п.м. Администрация планирует сократить их к концу отчетного периода на 30 %. При этом будет сшито 500 платьев. Расход ткани на 1 платье – 3 п.м. Фабрике придется закупить ... п.м.
62.	Задача Директор муниципального предприятия, занимающегося пассажирскими перевозками, пытается спланировать годовые расходы автопарка, состоящего из 30 автобусов. По одному автобусу имеется следующая информация: расход горючего – 20 руб. на 100 км пробега; амортизация (за год) – 1000 руб. Расходы по содержанию автопарка при условии, что за год каждый автобус пройдет 10 000 км, составят ... тыс.руб.
63.	Задача Если известно, что организация, в соответствии с учетной политикой распределяет косвенные расходы пропорционально заработной плате. Заработная плата в 3 квартале должна составить 15000 рублей, а ожидаемая величина косвенных расходов – 45000 рублей, следовательно бюджетная ставка распределения затрат будет равна ...
64.	Задача Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Количество изделий в точке безубыточности равно ... штук
65.	Задача Предприятия планирует себестоимость реализованной продукции 2000000 руб., в т.ч. постоянные затраты - 400000 руб. и переменные затраты – 75% от объема реализации. Планируемые объем реализации составит ... руб.
66.	Задача Из бюджета продаж предприятия следует, что в октябре будет реализовано 12500 единиц продукта А и 30000 единиц продукта Б. Цена реализации продукта А – 20 руб., продукта Б – 30 руб. Вознаграждение, причитающееся коммерческому отделу, составляет 10 % от объемов продаж продукта А и 8% - от продукта Б. В соответствии с бюджетом, отделу продаж будет начислено вознаграждение в сумме
67.	Задача Выручка от реализации услуг предприятия составила: в июле – 130000 руб., августе – 150000 руб., в сентябре – 140000 руб. Из опыта поступления денег известно, что 70 % дебиторской задолженности гасится на следующий месяц после оказания услуг, 25 % - через два месяца, а 5 % не гасится вовсе. В сентябре на расчетный счет предприятия поступит
68.	Задача Начальное сальдо бюджета денежных средств – 200 тыс. руб. В октябре предполагаются поступления на расчетный счет – 150 тыс. руб., в кассу – 80 тыс. руб. Планируемые затраты октября: выплата заработной платы – 40 тыс. руб., оплата материалов – 30 тыс. руб.; погашение процентов за пользование кредитом – 5 тыс. руб.; оплата коммунальных услуг – 10 тыс. руб.; амортизация – 8 тыс. руб.; Конечное сальдо бюджета денежных средств на октябрь составит
69.	Задача Бюджетом компании «Альфа» предусмотрена выручка от реализации товаров на сумму 200 тыс. руб., при этом поступление денег на расчетный счет составит 150 тыс. руб. Общая сумма выплат и платежей ожидается в размере 180 тыс. руб., при этом сальдо конечное в бюджете денежных средств – 25 тыс. руб. В этой связи компании «Альфа»...

70.	Задача Инвестиционные затраты проекта составляют 30000 руб., а ежегодные поступления — 10 тыс. руб. Срок окупаемости инвестиционного проекта равен
71.	Задача Директор предприятия, занимающегося пассажирскими перевозками, пытается спланировать годовые расходы автопарка, состоящего из 30 автобусов. По одному автобусу имеется следующая информация: расход горючего – 20 руб. на 100 км пробега; амортизация (за год) – 1000 руб. Расходы по содержанию автопарка при условии, что за год каждый автобус пройдет 20000 км, составят
72.	Задача Фирма произвела в отчетном году 200 000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 350000 единиц продукта в следующем году составят

4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Пример практического занятия

Тема 2. Постановка бюджетного управления (устный опрос)

Литература: О-1,2,3; Д-3

Представляет собой защиту теоретического и практического материала по теме: «Постановка бюджетного управления» и включает в себя следующие вопросы:

- 1) сущность и назначение бюджетного управления;
- 2) участники процесса бюджетного управления;
- 3) бюджетный комитет (бюджетная служба);
- 4) бюджетный регламент: понятие, сущность, общая структура;
- 5) положение о бюджетировании: назначение и содержание.

5 Типовые задания к интерактивным занятиям

Дискуссии (пример)

Представляет собой защиту теоретического и практического материала по наиболее актуальным проблемам по теме: «Организация системы внутрифирменного бюджетирования» в рамках «круглого стола» через обсуждение следующих вопросов:

- 7) проблемы организации управления бюджетами;
- 8) финансовая структура предприятия и ее влияние на организацию системы бюджетирования;
- 9) бюджетирование и контроль по центрам ответственности;
- 10) бюджетный период и его структура;
- 11) особенности системы скользящего финансового планирования;
- 12) график бюджетирования: понятие, особенности составления;
- 13) бюджетный цикл, его стадии и продолжительность;
- 14) подходы к реализации системы контроля бюджета на предприятии;
- 15) бюджетирование и системы стимулирования;
- 16) проблемы постановки системы внутрифирменного бюджетирования.

Кейс – задание (пример)

Используя данные публикуемой отчетности торговой компании необходимо:

- 2) распечатать бухгалтерский баланс за последний отчетный период (год), составить агрегированный баланс;
- 3) на основании данных агрегированного баланса определить объем дополнительного финансирования в следующем году, определить и обосновать выбор источников дополнительного финансирования, составить прогнозный баланс на следующий год исходя из предположения, что данная организация планирует увеличить объем продаж в будущем году на 20%, дополнительных основных средств не требуется и не ожидается.

6 Примеры тестов для контроля знаний студентов

1. Главная задача финансового планирования (*ПК-21*)

Обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия
=Определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала
Оптимизация организационной структуры предприятия
Обеспечение маркетинговой стратегии

2. Финансовое планирование включает: (*ПК-21*)

План прибылей и убытков
План движения денежных средств
План активов и пассивов
=Все перечисленное

3. Бюджетным циклом в управленческом учете называют: (*ПК-21*)

Отчетный период организации
Отчетный период, устанавливаемый руководством центру ответственности;
=Процесс составления организацией бюджета
Процесс разработки государственного бюджета

4. Термин «бюджет» в управленческом учете означает: (*ПК-21*)

План работы организации в долгосрочном периоде
=План работы организации в краткосрочном периоде
Государственный бюджет
Смета расходов организации

5. В процессе бюджетирования используется: (*ПК-21*)

Лишь фактическая, документально подтвержденная бухгалтерская информация
Лишь прогнозные данные и оценки на будущее
=Как прогнозные, так и фактические данные
Правильный ответ отсутствует

6. Какой частный бюджет является отправной точкой в процессе разработки генерального бюджета? (*ПК-21*)

Бюджет коммерческих расходов
=Бюджет продаж
Бюджет производства
Бюджет себестоимости реализованной продукции

7. Что является наилучшей основой для оценки результатов деятельности за месяц: (*ПК-21*)

=Плановые показатели этого месяца
Фактические показатели за предыдущей месяц
Фактические результаты за аналогичный период предыдущего года
Правильный ответ отсутствует

8. Какой частный бюджет является отправной точкой в процессе разработки генерального бюджета? (ПК-21)

Бюджет коммерческих расходов

=Бюджет продаж

Бюджет производства

Бюджет себестоимости реализованной продукции

9. Бюджет денежных средств разрабатывается до: (ПК-21)

Плана прибылей и убытков

Бюджета капитальных вложений

Бюджета продаж

=Прогнозного бухгалтерского баланса

10. Генеральный бюджет организации состоит из двух частей: (ПК-21)

Частного и финансового бюджетов

=Операционного и финансового бюджетов

Гибкого и статического бюджета

Гибкого и частного бюджетов

11. Операционный бюджет это: (ПК-21)

=Часть генерального бюджета, включающая помимо частных бюджетов, план прибылей и убытков;

Часть генерального бюджета, включающая частные бюджеты;

Часть генерального бюджета, включающая бюджеты капитальных вложений, движения денежных средств и прогнозируемый баланс.

Часть финансового бюджета

12. Какую функцию выполняют системы контроля в сфере планирования? (ПК-21)

Сбор и обработка информации

=Формирование и совершенствование всей системы планирования

Унификация методов и критериев оценки деятельности организации и ее подразделений

Разработка и ведение системы внутреннего учета

13. Отчеты, разработанные для более высокого уровня управления, не являются результатом суммирования показателей отчетов, представленных нижестоящим руководителям. Это положение верно для: (ПК-21)

Отчетности, формируемой по центрам затрат

Отчетности, формируемой по центрам доходов

Отчетности, формируемой по центрам прибыли

=Отчетности, формируемой по центру ответственности любого типа

14. Технология управления бизнесом на всех уровнях компании, обеспечивающая достижение ее стратегических целей с помощью бюджетов, на основе сбалансированных финансовых показателей – это: (ПК-21)

Финансовое планирование

=Бюджетирование

Бизнес-планирование

Финансовое прогнозирование

15. С помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными на предприятии реализуется ... функция бюджета. (ПК-21)

=Контрольная

Функция делегирования полномочий
Координационная
Прогнозная

16. Принцип единства в системе бюджетирования предполагает: *(ПК-21)*

Необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета

Для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными

=Разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга и центров финансовой ответственности предприятия

Обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия

17. Используя скользящий бюджет, предприятие может: *(ПК-21)*

Усилить контроль за исполнением бюджета

Обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета

Получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности

=Учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов

18. Целью внедрения системы бюджетирования является: *(ПК-21)*

Возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности

=Повышение эффективности деятельности предприятия

Повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления

Укрепление финансовой дисциплины персонала компании

19. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет: *(ПК-21)*

=Сбалансированности финансовых потоков

Теоретического подхода к планированию со стороны плановиков

Мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности

Изменения управленческого менталитета и повышения финансовой культуры менеджеров

20. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников... *(ПК-21)*

С руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена

С руководителей этих подразделений на директора предприятия

=С директора предприятия на руководителей этих подразделений

Правильный вариант ответа отсутствует

21. Концентрация управленческих функций в головной компании (вплоть до того, что все бюджеты дочерних компаний холдинга разрабатываются головной компанией) характерна для: *(ПК-21)*

Управленческих холдингов

=Директивных организаций

Инвестиционных организаций

Индикативных организаций

22. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в компании принципами ...:(ПК-21)

Материальной заинтересованности всего персонала предприятия

Эффективной реализации финансовой политики

Комплексного управления предприятием

=Бухгалтерского учета и формами отчетности

23. Контроль за выполнением бюджетов заключается в: (ПК-21)

Формировании графиков составления бюджетов

=Анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных

Мониторинге процесса бюджетирования

Корректировка планов в зависимости от уже достигнутых результатов

24. Постоянно действующий орган, который занимается тщательной проверкой стратегических и финансовых планов, дает рекомендации, разрешает разногласия и оперативно вносит коррективы в деятельность организации – это: (ПК-21)

Бюджетная комиссия

=Бюджетный комитет

Центр финансовой ответственности

Бюджетная инспекция

25. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или направление бизнеса – это: (ПК-21)

=Операционный бюджет

Финансовый бюджет

Сводный бюджет

Гибкий бюджет

26. Вовлечение в процесс бюджетирования всего персонала позволяет: (ПК-21)

=Построить эффективную систему мотивации, связанную с финансовыми планами компании

Определить, на какие финансовые показатели ориентируется руководство предприятия

Оценить результаты деятельности по каждому направлению деятельности

Усилить контроль за исполнением бюджета

27. Бюджетирование тесно связано с финансовой структурой компании, которая строится на основе: (ПК-21)

=Децентрализации управления

Организационной структуры предприятия

Делегирования полномочий

Правильный вариант ответа отсутствует

28. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется(ПК-1)

Вычитанием средних арифметических сумм

=Объединением в группы однородных статей

Исключением регулирующих статей

Расчет удельного веса каждой из статей баланса

29. Бухгалтерский баланс характеризует... (ПК-1)

=Финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату

Изменение показателей эффективности финансовой деятельности за отчетный период

Финансовые результаты деятельности организации за весь отчетный период

Денежные потоки организации за определенный период времени - отчетный год

30. В пассиве бухгалтерского баланса отражается: *(ПК-1)*

Стоимость имущества предприятия

=Величина и виды источников финансирования

Выручка от продаж

Движение денежных потоков

31. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

=Финансирование капитальных вложений

=Покрытие недостатка оборотных средств

Выплата заработной платы

Уплата косвенных налогов

32. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

Выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке

Иностранные инвестиции

=Реинвестируемая прибыль

=Амортизационные отчисления

Бюджетные ссуды

33. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

=Выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке

=Иностранные инвестиции

Реинвестируемая прибыль

Амортизационные отчисления

=Бюджетные ссуды

34. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают: *(ПК-1)*

=Прибыль

Налог на прибыль

=Амортизационные отчисления

=Устойчивые пассивы

35. Этапы финансового планирования: *(ПК-21)*

Последующий контроль за выполнением текущего финансового плана

=Балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана

=Расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период

=Анализ выполнения плана за предыдущий период

Оперативное управление выполнением плана текущего периода

36. Система финансовых планов характеризуется: *(ПК-21)*

=Наличием разнообразных видов и форм финансовых планов

Разными методами составления финансовых планов

Директивным характером утвержденных финансовых планов

=Взаимосвязями разных финансовых планов друг с другом

37. Функциональные элементы управления финансами: *(ПК-1)*

Органы управления финансами

Финансовые ресурсы
=Финансовое планирование
=Оперативное управление
Стратегическое управление
=Финансовый контроль

38. Факторы, влияющие на величину амортизационных отчислений предприятия: *(ПК-1)*

=Изменение метода начисления амортизации
=Рост стоимости основных фондов
Изменение ставки налога на прибыль
Уменьшение срока использования основных фондов
Снижение материалоемкости выпускаемой продукции
Увеличение рентабельности продукции

39. Факторы, влияющие на величину прибыли, остающейся в распоряжении субъектов хозяйствования: *(ПК-1)*

Увеличение ставки налога на добавленную стоимость
Увеличение отчислений от прибыли в резервный фонд организации
=Изменение ставки налога на прибыль организаций
=Увеличение внереализационных доходов
=Увеличение рентабельности продукции

40. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают: *(ПК-1)*

=Прибыль
Оборотные средства
=Амортизационные отчисления
Налог на прибыль

41. Бюджетный цикл состоит из следующих этапов: *(ПК-21)*

=Планирования с участием всех центров ответственности
=Определения показателей для оценки деятельности
Сравнения фактических и плановых показателей
Анализа отклонений фактических показателей от плановых
=Обсуждения изменений в планах и их корректировки

42. Выберите бюджеты, которые необходимо составлять для построения бюджета себестоимости продукции: *(ПК-21)*

Бюджет продаж
=Бюджет производства
=Бюджет закупок материалов
=Бюджет заработной платы
=Бюджет общепроизводственных расходов

43. Сегментация информации означает детализацию, разбивку информации, представленной в финансовой отчетности, по: *(ПК-1)*

Отдельным видам кредиторов
Отдельным видам дебиторов
=Различным типам товаров и услуг
=Различным географическим регионам, в которых работает компания

44. Причинами медленного и сложного «приживания» бюджетирования в российских условиях являются: *(ПК-1)*

=Наследие прежней госплановской системы;

Неадекватность бюджетирования требованиям рыночной экономики;
=Нечеткие или даже неверные целевые установки руководства предприятия;
Высокая зависимость предприятий от государственного бюджета.

45. Управление финансами предприятия – это: *(ПК-1)*

Управление выплатой заработной платы работникам
=Управление финансовыми отношениями с другими субъектами
Управление качеством продукции
=Управление денежным потоком предприятия

46. К собственному капиталу организации относятся *(ПК-1)*

=Уставный капитал
=Резервный фонд
Здание
=Нераспределенная прибыль
Готовая продукция
Дебиторская задолженность

47. В составе расходов при заполнении отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, не являющихся предметом деятельности организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Прочих

48. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – это ... политика организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Учетная

49. Способ экономической группировки активов организации, источников их формирования, раскрывающих имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке за определенный период времени – это... (впишите пропущенное словосочетание с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Бухгалтерский баланс

50. Анализ налоговой нагрузки предприятия основан на использовании информации, содержащейся в ... декларациях (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Налоговых

51. Разница между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью

- это ... прибыль организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Валовая

52. Определение удельного веса показателей в общем итоге – это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Вертикальный

53. Сравнение показателей за разные отчетные периоды и определение их динамики это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Горизонтальный

54. Наличие и движение средств предприятия и источников их образования отражается в ... (впишите пропущенное словосочетание с заглавной буквы) *(ПК-1)*

=Бухгалтерском балансе

55. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства – это ... организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)
=Ликвидность

56. Бюджет, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности организации – это... бюджет (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)
=Статичный

57. Процесс оценки и выбора проекта капитальных вложений, а также его формализация в виде бюджета или финансового плана – это ... планирование (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)
=Финансовое

58. Составление, принятие бюджета предприятия и последующий контроль за его исполнением - это... (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)
=Бюджетирование

59. Постоянные затраты предприятия за месяц составили 72 тыс. руб., а переменные – 6 руб. за штуку. Цена изделия – 15 руб. Убыток предприятия при производстве 3 000 изделий составит ... тыс.руб. (введите число) (ПК-1)
=45

60. Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы - 80 тыс. руб., постоянные расходы - 16 тыс. руб. Точка безубыточности организации при объеме реализации 1000 штук равна... тыс.руб. (введите число) (ПК-1)
=356

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование» представлена в таблице:

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и</i>

	<i>здать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
Практические (семинарские, лабораторные занятия)	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.) Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.</i>
Кейс-задачи / аналитические задачи	<i>Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме.</i>
Дискуссия/круглый стол	<i>Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация. На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы. Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей. На последней стадии –консолидации- предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций. Для активного участия в дискуссии студент должен изучить не только теоретические аспекты изучаемой темы, но и обладать набором аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.</i>
Тест	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10-30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на	20

аудиторных занятиях	
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	1. Организация системы внутрифирменного бюджетирования	Устный опрос в рамках дискуссии, входной контроль	2
	2. Постановка бюджетного управления	Устный опрос	2
	3. Типы бюджетов предприятия и их характеристика	Устный опрос в рамках дискуссии	2
	4. Технологии укрупненного бюджетирования и разработки годового бюджета	Устный опрос	2
		Комплексное ситуационное задание (кейс)	4
	5. Технологии месячного бюджетирования	Устный опрос	2
		Комплексное ситуационное задание (кейс)	4
6. Контроль выполнения бюджета	Устный опрос	2	
Всего			20

Активная работа на занятии.

Активность и «качество» участия оценивается максимально в 2 балла, которые включают качество и полноту ответов на вопросы, задаваемые преподавателем в ходе устного опроса /устного опроса в рамках дискуссии

Кейс-задача – 4 балла

Предусмотренная кейс-задача обязательна к выполнению, оценивается в 4 балла.

Оценка за решений кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;

- ясность, структурность и системность изложения анализа.

Полнота выполнения кейс-задачи отражается на итоговой балльной оценке. Если задача выполнена на 100 % - 4 балла, если на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.) – 3 балла; отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи, т.е.2 балла.

Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по темам курса	5
Участие в конференции	5
Опубликование статьи в сборнике или журнале	10
Итого	20

Критерии оценки промежуточной аттестации

Экзамен по результатам изучения дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование» в 8 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- теоретические вопросы – по 10 баллов каждый;
- практическое задание – 20 баллов.

Критерии оценки освоения дисциплины на этапе проведения экзамен

Форма промежуточного контроля	Оценка			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
Баллы	0-14	15-29	30-35	36-40
экзамен	Отсутствует знание теоретического и практического материала по основным разделам дисциплины	Присутствует понимание основных проблем дисциплины, ответ на теоретический материал недостаточно полный	Студент дает не достаточно полный ответ, на один из вопросов	Студент демонстрирует высокий уровень знаний и умений теоретического и практического материала по дисциплине, речь точная

«Итоговый балл» формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ПК-1	Знает верно и в полном объеме: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет верно и в полном объеме: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на

			<p>предприятия, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов</p>
		ПК-21	<p>Знает верно и в полном объеме: методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ПК-1	<p>Знает с незначительными замечаниями: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов</p>
		ПК-21	<p>Знает с незначительными замечаниями: методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками финансового планирования и внутрифирменного</p>

			бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ПК-1	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов</p>
		ПК-21	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ПК-1	<p>Не знает на базовом уровне: источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных</p>

			данных для составления финансовых планов и бюджетов
		ПК-21	<p>Не знает на базовом уровне: методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Не умеет на базовом уровне: составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова
Карта обеспеченности дисциплины «Внутрифирменное бюджетирование»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредитУровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров в (шт)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов.	— 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 457 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07386-7. https://urait.ru/viewer/vnutrifirmennoe-byudzhetrovanie-teoriya-i-praktika-452644#page/1	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юрзинова ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 96 с. - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=945891	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А., Черкасова Ю.И., Живаева Т.В.	Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с.: ISBN 978-5-7638-3500-7 - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=967075	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

Всего		3	x	x	x	x	1
Дополнительная литература							
1	Бюджетирование в системе управленческого учета малого бизнеса: методика и организация постановки : монография / М.А. Вахрушина, Л.В. Пашкова.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 114 с. — (Научная книга). - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=942759	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Планирование на предприятии: Учебник / В.В. Янковская.	М.: НИЦ Инфра-М, 2016. - 425 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004280-0 - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=547968	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Платонова Н.А., Федоров Я.П., Юрзинова И.Л.; Под ред. Незамайкина В.Н. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА	М, 2016. - 117 с.: 60x90 1/16 (Обложка) ISBN 978-5-9558-0487-3 - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=543107	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Формирование эффективной системы внутрифирменного планирования : диссертация / О.А. Елина.	М. : ИНФРА-М, 2019. — 171 с. - Режим доступа: https://znanium.com/bookread2.php?book=1023712	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
Всего		5	x	x	x	x	1
Всего		8	x	x	x	x	1

Преподаватель  Л.В. Куцегреева

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __
по дисциплине «Внутрифирменное бюджетирование»

1	Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.
2	Особенности и этапы составления годового бюджета.
3	Задача

Преподаватель, к.э.н., доцент

Л.В. Куцегреева

(подпись)

Зав.кафедрой, к.э.н., доцент

Л.В. Куцегреева

(подпись)

Утверждено на заседании кафедры Протокол от _____ № ____